

ATTI PARLAMENTARI

XIII LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **XV**

n. **164**

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

AL PARLAMENTO

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

CASSA UFFICIALI ESERCITO

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

(Esercizi 1996 e 1997)

Trasmessa alla Presidenza l'11 dicembre 1998

PAGINA BIANCA

INDICE

Determinazione della Corte dei conti n. 96/98 del 1° dicembre 1998	Pag.	9
Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria della Cassa ufficiali e del Fondo di previdenza sottufficiali dell'esercito; della Cassa ufficiali e della Cassa sottufficiali della marina militare per gli esercizi 1996 e 1997	»	13

DOCUMENTI ALLEGATI.

Cassa ufficiali esercito

Esercizio 1996:

Relazione del Commissario <i>ad acta</i>	»	91
Bilancio consuntivo	»	105

Esercizio 1997:

Relazione del Presidente	»	123
Relazione del Comitato dei sindaci	»	137
Bilancio consuntivo	»	141

Fondo di previdenza sottufficiali esercito*Esercizio 1996:*

Relazione del Consiglio di amministrazione	Pag.	157
Relazione del Comitato dei sindaci	»	169
Bilancio consuntivo	»	173

Esercizio 1997:

Relazione del Consiglio di amministrazione	»	189
Relazione del Comitato dei sindaci	»	201
Bilancio consuntivo	»	205

**Fondo di previdenza sottufficiali esercito -
gestione Carabinieri***Esercizio 1996:*

Relazione del Consiglio di amministrazione	»	221
Relazione del Comitato dei sindaci	»	233
Bilancio consuntivo	»	237

Esercizio 1997:

Relazione del Consiglio di amministrazione	»	251
Relazione del Comitato dei sindaci	»	263
Bilancio consuntivo	»	267

Cassa ufficiali marina militare*Esercizio 1996:*

Relazione del Consiglio di amministrazione	»	281
Relazione del Comitato dei sindaci	»	295
Bilancio consuntivo	»	301

Esercizio 1997:

Relazione del Consiglio di amministrazione	»	321
Relazione del Comitato dei sindaci	»	335
Bilancio consuntivo	»	341

Cassa sottufficiali marina militare*Esercizio 1996:*

Relazione del Consiglio di amministrazione	Pag.	359
Relazione del Comitato dei sindaci	»	371
Bilancio consuntivo	»	377

Esercizio 1997:

Relazione del Consiglio di amministrazione	»	401
Relazione del Comitato dei sindaci	»	413
Bilancio consuntivo	»	417

PAGINA BIANCA

DETERMINAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

PAGINA BIANCA

Determinazione n. 96/98

LA CORTE DEI CONTI

IN SEZIONE DEL CONTROLLO SUGLI ENTI

nell'adunanza del 1° dicembre 1998;

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 e 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 1996 e 1997, 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 Giuseppe Maltese e, sulla sua proposta, discussa e deliberata la relazione con la quale la Corte, in base agli atti ed agli elementi acquisiti, riferisce alle Presidenze delle due Camere del Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria degli Enti per gli esercizi 1996 e 1997;

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 i conti consuntivi per gli esercizi 1996 e 1997 — 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.

L'ESTENSORE

Fto: Giuseppe Maltese

IL PRESIDENTE

Fto: Luigi Schiavello

Depositata in Segreteria il 4 dicembre 1998.

p.c.c.

IL DIRETTORE DELLA SEGRETARIA

DIRIGENTE SUPERIORE

(Roberto Serra)

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

PAGINA BIANCA

RELAZIONE SUL RISULTATO DEL CONTROLLO ESEGUITO SULLA
GESTIONE FINANZIARIA DELLA CASSA UFFICIALI E DEL
FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO;
DELLE CASSE UFFICIALI E SOTTUFFICIALI DELLA MARINA
MILITARE PER GLI ESERCIZI 1996 E 1997

S O M M A R I O

1. - Premessa	Pag.	15
2. - Organi	»	17
2.1. - Spese di funzionamento delle Casse	»	17
3. - Entrate	»	20
4. - Spese per gli interventi istituzionali	»	21
4.1. - Indennità supplementare e premio di previdenza	»	21
4.2. - Assegno speciale	»	21
5. - Attività assistenziale	»	25
5.1. - Prestiti	»	25
5.2. - Sussidi	»	25
6. - La gestione patrimonio	»	27
6.1. - Premessa	»	27
6.2. - Piano di impiego dei fondi disponibili	»	27
7. - La gestione finanziaria delle Casse	»	29
7.1. - Dinamica del rapporto entrata-spesa ed equilibrio delle gestioni	»	29
8. - Situazione economico-patrimoniale delle Casse ufficiali	»	31
9. - Attività gestionale delle Casse ufficiali	»	37
9.1. - Cassa ufficiali dell'esercito	»	37
9.2. - Cassa ufficiali della marina militare	»	39

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

9.3. — Attuale situazione finanziaria delle Casse ufficiali	Pag.	40
9.3.1. — Cassa ufficiali dell'esercito	»	40
9.3.2. — Cassa ufficiali della marina militare	»	42
10. — Struttura e impostazione dei conti	»	44
11. — Esame esercizi finanziari — Premessa	»	45
11.1. — Cassa ufficiali esercito — Gestione indennità supplementare e assegno speciale	»	45
12. — Fondo di previdenza sottufficiali esercito	»	54
12.1. — Gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei carabinieri	»	63
13. — Cassa ufficiali marina militare	»	72
14. — Cassa sottufficiali marina militare	»	80
15. — Considerazioni conclusive	»	87

1. - Premessa

La Corte dei conti riferisce sui risultati del controllo eseguito, ai sensi degli articoli 2 e 5 della legge 21 marzo 1958, n. 259 e 3 della legge 14 gennaio 1994, n. 20 per gli esercizi finanziari 1996-1997 sulle seguenti gestioni:

- Cassa ufficiali dell'Esercito: a) gestione indennità supplementare; b) gestione assegno speciale. Le due gestioni sono state unificate a decorrere dal 1° gennaio 1996 con legge 8 agosto 1996 n. 416. L'Ente ha assunto la denominazione di "Fondo previdenziale integrativo ufficiali dell'Esercito";
- Fondo di previdenza sottufficiali Esercito: a) gestione sottufficiali dell'Esercito (compresi quelli appartenenti all'Arma dei CC.); b) gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei carabinieri;
- Cassa ufficiali della Marina militare;
- Cassa sottufficiali della Marina militare.

Va ribadita su un piano più generale la presenza nel nostro ordinamento di una pluralità di organismi, quali gli enti in esame, erogatori di prestazioni previdenziali ed assistenziali. Enti siffatti 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'ENPAS (ora INPDAP); situazioni differenziate per le quali si pone l'esigenza di una loro revisione, a fronte del progressivo radicale mutamento del quadro normativo che regola la disciplina non solo delle posizioni ordinamentali, di avanzamento nei gradi e del trattamento economico delle categorie di personale interessato, ma anche degli assetti pensionistici e previdenziali che riguardano tutti i pubblici dipendenti.

Nonostante che gli enti abbiano continuato nel processo di conformazione delle scritture contabili ai modelli di cui al D.P.R. 696/79, persistono alcune discrasie e disomogeneità di criteri seguiti nell'impostazione dei prescritti schemi da parte degli enti in questione.

E' opportuno ricordare che, con determinazione n. 8/98, in data 3 febbraio 1998, la Corte dei conti - Sezione del controllo sugli enti - ha disposto l'invio alle Presidenze delle Camere del Parlamento la Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria per gli esercizi 1994 e 1995.

della Cassa ufficiali e il Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito e delle Casse ufficiali e sottufficiali della Marina militare ¹.

Il controllo non potè essere esteso anche all'esercizio 1996, in quanto gli enti non avevano rimesso la documentazione contabile relativa all'anzidetto esercizio finanziario.

La presente Relazione si ricollega pertanto strettamente al precedente referto del 3 febbraio c.a., di talchè, per quanto attiene alla disamina dei generali profili ordinamentali e delle finalità istituzionali degli enti nonchè per quanto si riferisce alle varie problematiche che interessano lo specifico settore, si fa rinvio all'esame analitico e alle considerazioni già espresse nel menzionato referto.

Appare utile rilevare che la soluzione dei problemi che investono l'assetto più significativo della gestione degli Enti (aumento della contribuzione da parte degli iscritti, fusione di gestioni amministrate da una stessa Cassa), richiede l'adozione di apposite iniziative legislative e quindi una compiuta informazione al Parlamento.

La cognizione degli elementi rappresentati nel referto può offrire un utile ausilio agli organi legislativi per meglio valutare la validità delle modifiche che si volessero introdurre al sistema nel quadro dei principi che informano la gestione degli Enti.

¹ - Relazione per gli esercizi 1994 e 1995 in Atti Parlamentari - XIII Legislatura, Senato della Repubblica, Doc. XV, n. 84.

2. - Organi

Giova comunque menzionare anche nel presente referto i principi fondamentali dell'ordinamento degli Enti in questione.

In tale contesto va ricordato che a termini delle disposizioni istitutive le Casse e il Fondo di previdenza erogano agli ufficiali e sottufficiali dell'Esercizio e della Marina prestazioni previdenziali ed assistenziali aggiuntive a quelle concesse dall'ENPAS (ora INPDAP).

Gli Enti considerati, aventi personalità giuridica, presentano finalità istituzionali e caratteristiche ordinarie analoghe.

Sono organi degli anzidetti sodalizi i Consigli di Amministrazione ed i Comitati dei sindaci ².

Conviene rilevare che il Comitato dei sindaci delle Casse e Fondo di previdenza sono privi della figura del Presidente.

Al riguardo gli Enti hanno reso noto che la mancata nomina del predetto è da mettere in relazione al fatto che le leggi istitutive nulla prevedono al riguardo.

Sul punto, ribadisce la Corte che, pur in mancanza di una espressa previsione normativa, i principi generali impongono ai componenti dei comitati di scegliere nel proprio ambito il Presidente: è suo compito infatti quello di convocare il Comitato e di assumere la presidenza nelle riunioni; è il Presidente che deve inviare al Consiglio di amministrazione le deliberazioni adottate dal Comitato e che deve controfirmare le annuali dichiarazioni dei redditi.

Inoltre, la prevalente presenza nel Comitato di soggetti interni, appartenenti cioè alla stessa categoria degli ufficiali, aventi grado inferiore a quello rivestito dal Presidente del Consiglio di amministrazione dell'Ente, potrebbe determinare condizionamenti sullo svolgimento dei compiti ad essi assegnati, per cui sarebbe, anche sotto tale profilo, opportuna una ridefinizione dell'organo.

2.1. - Spese di funzionamento delle Casse

A norma delle leggi istitutive della Cassa ufficiali (ora Fondo previdenziale integrativo ufficiali dell'Esercito) e del Fondo di previdenza dei

² - In merito alla costituzione e alle attribuzioni di detti organi si fa rinvio alla precedente relazione.

sottufficiali dell'Esercito i rispettivi Consigli di amministrazione per lo svolgimento delle attribuzioni loro conferite si avvalgono del competente ufficio di amministrazione personale militari vari (Pervamiles) del Ministero della Difesa.

A tale scopo, nell'ambito di detto ufficio è istituita un'apposita sezione costituita di 15 unità fornite dalla predetta Amministrazione.

Le spese di funzionamento sono ad esclusivo carico dell'anzidetto Ministero, con nessuna incidenza pertanto sulla gestione finanziaria delle Casse.

Negli esercizi finanziari 1996 e 1997 l'importo delle spese sostenute dall'Amministrazione della Difesa per il funzionamento degli organi predetti può rilevarsi dal seguente prospetto:

(in milioni di lire)

Voci di spesa	1996	1997
Stipendi	460,9	498,1
Straordinario	11,8	12,9
Incentivante e maggiorazione - premio produzione e trimestrale (solo personale civile)	7,5	7,5
Spese varie	36,8	41,7
Valore mobilio in uso	80	82
Valore materiale informatico in uso	42	45
Totale	639,0	687,2

Analogamente anche alle spese di funzionamento delle Casse della Marina militare provvede l'Amministrazione della Difesa tramite un ufficio composto da sei unità, incardinato nella Direzione generale per il personale della Marina.

Nel biennio 1996-1997 l'importo delle spese al riguardo sostenute dal Ministero della Difesa può rilevarsi dal prospetto che segue:

(in milioni di lire)

Voci di spesa	1996	1997
Stipendi	248	280
Straordinario	4,7	4,8
Spese varie	39,5	44,6
Totale	292,2	329,4

Quanto alle spese di funzionamento, per completezza espositiva, si ritiene di dover rilevare che, a decorrere dal 1° gennaio 1998, anche per gli enti con finalità assistenziali delle Forze armate, come quelli in esame, si pone il problema dell'applicazione dell'art. 9 della legge 24 dicembre 1993, n. 537.

L'anzidetta norma 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 pubbliche o di impiegati pubblici dipendenti in favore di associazioni e organizzazioni di dipendenti pubblici; regola, inoltre, condizioni per l'uso di beni erariali.

Come è noto, la citata disposizione è stata successivamente integrata con quella di cui all'art. 10 del decreto-legge 8 agosto 1996, n. 437, convertito dalla legge 24 ottobre 1996, n. 556, che ha previsto la non applicabilità del richiamato art. 9 legge 537/93 ad enti previdenziali e assistenziali, fra cui quelli militari.

L'eccezione, contenuta nel richiamato art. 10, è venuta meno a seguito dell'entrata in vigore dell'art. 55 della legge 27 dicembre 1997, n. 449³.

³ - Appare utile segnalare che la VI Commissione Finanze della Camera dei Deputati ha preso in esame, in sede legislativa, il disegno di legge n. 4565/ter, concernente disposizioni urgenti in materia tributaria, catasto e demanio. In tale sede è stato istituito un Comitato ristretto allo scopo di valutare talune problematiche, tra le quali la menzionata norma dell'art. 55 della legge 449/97. L'orientamento emerso nell'ambito della Commissione è stato nel senso di rinviare l'abrogazione dell'art. 10 del D.L. 437/96, convertito nella legge 556/96, disposta dal richiamato art. 55, alla data di trasformazione in forma di previdenza complementare dei trattamenti erogati da associazioni, enti ed organismi aventi natura o con finalità previdenziale o assistenziale. Il predetto disegno di legge, una volta approvato, dovrà essere rimesso all'altro ramo del Parlamento per l'ulteriore iter.

3. - Entrate

Le entrate degli Enti in argomento, come evidenziato nel precedente referto, derivano dai contributi posti a carico degli ufficiali e sottufficiali, 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, per la cassa ufficiali Esercito, dell'assegno speciale. 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. Tra le entrate eventuali si annoverano i lasciti e qualsiasi altro provento destinato alle Casse per atto di liberalità.

L'aliquota percentuale delle ritenute sugli stipendi, cui gli associati sono assoggettati dall'Amministrazione, a titolo contributivo, per la corresponsione della prestazione previdenziale è rapportata al due per cento dello stipendio stesso, considerato in ragione dell'ottanta per cento ⁴.

La Cassa ufficiali dell'Esercito usufruisce, inoltre, dell'entrata aggiuntiva che deriva da un'ulteriore contribuzione obbligatoria, applicata nella misura dell'un per cento sullo stipendio degli iscritti, a termini della legge 9 maggio 1940, n. 371, a fronte della corresponsione di un particolare "assegno speciale" con funzione integrativa del trattamento di quiescenza.

⁴ - A decorrere dal 1° gennaio 1996 la misura contributiva per gli ufficiali dell'Esercito è aumentata dell'1% (cfr. cap. 9.1.)

4 - Spese per gli interventi istituzionali

4.1. - Indennità supplementare e premio di previdenza

Le Casse erogano agli associati all'atto della loro cessazione 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 dell'Esercito, "premio di previdenza", integrativo dell'indennità di buonuscita riconosciuta ai pubblici dipendenti alla cessazione del rapporto d'impiego.

A termini della legge 5 luglio 1965, n. 814 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 l'ufficiale abbia versato il contributo per almeno dieci anni.

In relazione al criterio di liquidazione dinanzi accennato, le contribuzioni versate dagli iscritti nell'arco del servizio prestato risultano chiaramente insufficienti, determinando uno squilibrio strutturale, per cui si manifesta la necessità per le Casse di reperire ulteriori disponibilità attraverso una oculata politica di investimenti del proprio patrimonio mobiliare ed immobiliare.

4.2. - Assegno speciale

Come rilevato nel precedente referto, la Cassa ufficiali dell'Esercito conduceva, anteriormente al 1° gennaio 1996 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 riferirà più ampiamente nel prosieguo della presente Relazione.

Secondo la "ratio" della legge istitutiva, finalità dell'assegno speciale era quella 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) ⁵.

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).

Per il raggiungimento di tale finalità, la gestione utilizza:

- a) le entrate costituite dalla contribuzione obbligatoria nella misura dell'1% dell'80% dello stipendio lordo degli iscritti;
- b) gli interessi maturati sugli investimenti delle disponibilità liquide ed i redditi del patrimonio immobiliare;
- c) gli avanzi di esercizio delle precedenti gestioni.

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

Con D.M. del 7 maggio 1996 le misure annue lorde dell'emolumento, a decorrere dal 1° gennaio 1996, sono state fissate come segue:

Gen Corpo Armata	L. 864.000
Gen. Divisione	L. 834.000
Gen. Brigata	L. 786.000
Colonnello	L. 756.000
Tenente Colonnello	L. 708.000
Maggiore	L. 666.000
Capitano	L. 552.000
Subalterni	L. 438.000

⁵ - Le posizioni di congedo si distinguono in: ausiliaria, riserva e congedo assoluto.

L'ammontare del numero dei beneficiari e delle somme a tale titolo erogate possono essere rilevati dal prospetto che segue:

Cassa ufficiali dell'Esercito assegno speciale (2)		
	1996	1997
Contribuzioni	3.780 (1)	4.172 (1)
Beneficiari	5.456	5.535
Liquidazioni	3.592 (1)	4.178 (1)

(1) - in milioni di lire.

(2) - la misura dell'assegno speciale è stata rivalutata a decorrere dal 1° gennaio 1996

Come già segnalato nelle precedenti relazione della Corte, l'assegno speciale, per la scarsa entità del vitalizio, per il peso contributivo nonchè, infine, 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, talchè esso costituisce, in concreto, una prestazione scarsamente utile e non più remunerativa, e 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.

Dall'analisi condotta nel corso dell'ultima Relazione, relativa agli esercizi finanziari 1994 - 1995, è emerso che:

a) vari fattori alimentano a fine carriera, in modo considerevole, il trattamento di quiescenza, rispetto agli assegni di attività percepiti dallo stesso ufficiale fino a due giorni antecedenti la data di collocamento in congedo, con effetti sull'equilibrio finanziario delle Casse.

b) inoltre, durante la permanenza in ausiliaria (normalmente otto anni, ora ridotti gradualmente a cinque) rimane inalterato il rapporto tra trattamento di quiescenza e trattamento economico del pari grado in servizio con conseguenti periodici adeguamenti dell'indennità di ausiliaria.

c) l'assegno speciale, istituzionalmente riferito alle indennità di ausiliaria e speciale quali originariamente configurate, ha subito un progressivo svuotamento del valore intrinseco, talchè esso non risponde più allo scopo che ne costituiva il fondamento.

d) l'istituto 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: l'assegno viene mediamente corrisposto ogni anno a circa 5.200 beneficiari sui circa 17.000 iscritti.

e) la potenzialità economica della specifica gestione ha infatti determinato progressivi avanzi e il costante incremento del patrimonio, il cui ammontare netto da 15.050 milioni del 1983, è passato ai 30.646 milioni nel 1992, e si è attestato ai 37.500 milioni nel 1995 per la sola componente titoli, alla quale va aggiunto anche il valore dell'immobile di via Todi, stimabile dalla Cassa circa 15 miliardi.

Una siffatta dinamica è destinata ad assumere nel tempo proporzioni sempre maggiori, ciò pone l'esigenza di un riesame legislativo dell'assegno stesso.

5. - Attività assistenziale

5.1. - Prestiti

Le disposizioni che regolano il funzionamento e le attività degli Enti prevedono che il capitale disponibile, per la parte eccedente i normali bisogni per il pagamento delle indennità (supplementare o premio di previdenza), 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 dell'indennità supplementare o premio di previdenza;
- 2) - eccedenza rispetto alle occorrenti disponibilità per soddisfare le esigenze di cui al precedente punto 4.

In relazione alle disponibilità correnti delle singole Casse, gli stanziamenti a tale scopo predisposti possano 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 ⁶, oltre ad una ritenuta per la costituzione di un apposito "fondo di garanzia".

5.2 - 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).

⁶ - Per i sottufficiali dell'Esercito è previsto un interesse del 5% a scalare e una ritenuta dell'1% a favore del fondo di garanzia.

Trattasi comunque 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 stata normalmente tenuta al di sotto dell'1 % della spesa annua globale.

6. - La gestione del patrimonio

6.1. - Premessa

Già in altra parte della relazione è stato posto in evidenza che le contribuzioni poste a carico degli iscritti, in relazione al particolare sistema di determinazione delle singole provvidenze, sono di per sè assolutamente insufficienti a far fronte agli oneri annualmente gravanti sulle Casse.

Assume pertanto 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.

Le Casse hanno preferito investire le proprie disponibilità prevalentemente in titoli di Stato, che presentano il vantaggio di realizzare una pronta liquidità. In passato sono stati effettuati anche investimenti in immobili.

La gestione del patrimonio, in mancanza di puntuali disposizioni normative nei singoli ordinamenti, viene condotta discrezionalmente dalle singole Casse. I criteri relativi sono, perciò, non sempre e non del tutto omogenei.

La rappresentazione in bilancio del patrimonio immobiliare è fondata sul prezzo di acquisto del bene oltre all'importo di eventuali opere di restauro.

Nella valutazione per i titoli le Casse sinora si sono fondate sul valore nominale.

6.2.- Piani d'impiego dei fondi disponibili.

Com'è noto, l'articolo 65 della legge 30 aprile 1969, n. 153, prevede l'obbligo per gli Enti che 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.

Relativamente agli esercizi 1996/1997 la Cassa ufficiali Esercito, in risposta a richiesta formulata dalla Corte, ha fatto presente di non aver provveduto a tale adempimento perchè le risorse finanziarie disponibili erano appena sufficienti a soddisfare le esigenze istituzionali.

A giustificazione del suo operato ha fatto altresì presente che i piani d'impiego dei fondi predisposti negli anni precedenti non avevano trovato concreta attuazione, perchè nessun riscontro era pervenuto al riguardo dal

Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale e che l'Ente è già proprietario di un immobile stimato, nel 1996, in 15 mld. sicchè doveva ritenersi soddisfatta la condizione secondo la quale la percentuale da destinare agli investimenti immobiliari non può superare la terza parte dei fondi disponibili.

Sulla stessa linea si è sostanzialmente mosso il Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito.

Quanto alle Casse ufficiali e sottufficiali della Marina sola quest'ultima si è trovata nelle condizioni di predisporre piani di impiego. Quest'ultimo Ente mentre per l'esercizio 1996 non ha predisposto alcuna richiesta per "piano impiego fondi", per il 1997 ha invece osservato gli adempimenti di cui alle disposizioni contenute nel richiamato art. 65 legge 153/69, conclusisi con l'autorizzazione da parte del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale a dar seguito alla proposta avanzata dall'anzidetto sodalizio, consistente nell'impiego in titoli e nell'acquisto dell'immobile sito al Terminillo di proprietà delle Casse ufficiali delle stesse Forze armate.

Con l'occasione, il predetto Ministero ha invitato l'Ente a pronuovere, con la necessaria tempestività, ogni iniziativa utile al fine di dare piena attuazione al piano approvato e a fornire, a tutte le amministrazioni statali competenti, entro e non oltre il 31 gennaio dell'esercizio successivo, un quadro completo sul grado di attuazione del piano stesso con riferimento al 31 dicembre.

L'anzidetta raccomandazione, per il suo carattere di generalità, va ovviamente osservata anche dalle altre Casse.

Quanto al fabbricato ubicato al Terminillo, trattandosi di immobile utilizzato per i soggiorni estivi ed invernali sia dagli ufficiali che dai sottufficiali, i due Enti della Marina hanno convenuto di tenere l'immobile in comproprietà, sicchè la vendita è stata effettuata, sulla base della stima dell'U.T.E. di Rieti, dalla Cassa ufficiali a quella dei sottufficiali al 50% del valore dell'immobile, cioè al prezzo di 3,5 miliardi.

7. La gestione finanziaria delle Casse

7.1.- Dinamica del rapporto entrata-spesa ed equilibrio delle gestioni

L'argomento, che assume per gli enti in questione particolare rilevanza, ha costituito oggetto di approfondita analisi nella precedente relazione. Tale analisi, alla quale si fa rinvio, ha riguardato i meccanismi che regolano la dinamica del rapporto entrata-spesa nonché gli strumenti finalizzati a mantenere l'equilibrio gestionale.

Giova al riguardo rilevare che le discipline normative che regolano gli Enti non prevedono l'istituzione di fondi di riserva o di altre forme di accantonamento a garanzia della futura spesa previdenziale. Ne segue che 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 le Casse possono far ricorso è quello della dilazione nel tempo della liquidazione, totale o parziale, dell'emolumento: dilazione che viene disposta con apposito decreto del Ministro della difesa, su proposta del Consiglio di amministrazione.

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.

Le Casse, 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, i benefici di carattere assistenziale.

A fronte però, di situazioni che alterano, per più esercizi successivi, in maniera più rilevante la dinamica delle gestioni, l'Ente provvede alla copertura del disavanzo attraverso l'alienazione dei propri beni, con conseguente progressivo assottigliamento del patrimonio.

Il differimento della spesa nel tempo si è rivelato tuttavia insufficiente a contenere gli esborsi entro il normale gettito delle entrate.

A tale riguardo va quindi rilevato che la normativa relativa alle modalità ed ai tempi di liquidazione dell'indennità è idonea a fronteggiare solo determinate peculiari situazioni di carattere contingente, ma non si rivela sufficiente ad ovviare a strutturali situazioni di squilibrio.

Ed invero, mentre a contingenti turbative all'equilibrio della gestione possono soccorrere gli anzidetti strumenti, diversa è invece la situazione che si determina quando le cause dello sbilanciamento finanziario hanno carattere strutturale, quando cioè la situazione patologica è da ricondurre a fatti permanenti ed immanenti al sistema (ad. esempio, squilibrio cronico tra prestazioni e contribuzioni). Ciò postula il rinvenire di soluzioni atte, anche in via normativa, ad assicurare l'equilibrio gestionale, prima che le croniche situazioni di disavanzo determinino la completa erosione del patrimonio dell'Ente.

Per le Casse ufficiali, la rapida progressione economica, specie in prossimità della cessazione dal servizio, ha determinato un eccessivo divario tra gli oneri per le prestazioni (basate sull'ultimo stipendio) e le entrate contributive e costituisce la fondamentale causa strutturale di disavanzo della gestione "indennità supplementare".

Anomalo è anche il progressivo accrescimento patrimoniale che da anni è stato rilevato nella gestione della Cassa ufficiali Esercito relativa all'assegno speciale. Il fenomeno, trova presumibilmente radice in una non idonea impostazione dello strumento statistico-attuariale, previsto dalla disciplina normativa per assicurare l'equilibrio finanziario della gestione ed ha portato la stessa, in crescente avanzo, ad una progressiva accumulazione di capitale.

Come già riferito, le due gestioni amministrate da quest'ultimo ente sono state unificate a decorrere dal 1° gennaio 1996, ma la misura adottata, se consente una provvisoria compensazione degli squilibri dell'indennità supplementare, non appare idonea a superare le carenze strutturali dovute all'impianto normativo, destinate nel tempo a produrre disavanzi (cfr. 9.3.1.).

8. - Situazione economico-patrimoniale delle Casse Ufficiali

Nel corso della precedente relazione è stato messo in evidenza come l'esame dei documenti contabili relativi agli esercizi 1994/1995 abbiano rilevato un andamento negativo della gestione dell'indennità supplementare per le Casse ufficiali dell'Esercito e della Marina, con l'evidenziazione di costanti disavanzi di esercizio.

Ne sono derivati ampi squilibri della situazione patrimoniale, che al termine di ciascuno degli anni 1996 e 1997 ha rivelato una notevole esposizione debitoria verso gli iscritti (ved. cap. 9.3.1. e 9.3.2.).

Quanto alle cause prevalenti del disavanzo, si fa rinvio a quanto analiticamente esposto nel precedente referto.

Appare tuttavia utile ricordare che alcune di esse sono ricollegabili ad una iniziale più favorevole applicazione delle leggi, altre al susseguirsi di disposizioni legislative che hanno comportato un notevole numero di cessazioni anticipate dal servizio, altre ancora a progressivi ravvicinati miglioramenti economici.

Quanto al primo aspetto, vanno in particolare rilevate le leggi 22 luglio 1970, n. 536, e 19 maggio 1986, n. 224, le quali prevedono l'attribuzione del grado superiore a quello posseduto, con decorrenza dal giorno precedente la cessazione dal servizio.

Notevole è stato il numero degli ufficiali che dal 1971 al 1986 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 (richiesto dalle Casse nel luglio 1987) espresso al riguardo dal Consiglio di Stato nel novembre 1987 è stato nel senso che lo stipendio correlato all'attribuzione automatica del grado superiore conferito ex lege un giorno prima della cessazione dal servizio, e che ha pertanto formato oggetto di contribuzione per un solo giorno, è irrilevante agli effetti del calcolo dell'indennità supplementare.

Adeguandosi all'anzidetto parere, le Casse non hanno quindi considerato lo stipendio connesso alla promozione automatica decorrente il giorno prima della cessazione dal servizio, limitandone però l'applicazione alle indennità maturate a decorrere dal 1° maggio 1986 ed escludendo quelle maturate prima di quest'ultima data e non ancora corrisposte.

Inevitabile il progressivo squilibrio tra le entrate contributive e le prestazioni nel cennato periodo 1971/1986, con conseguente negativa ricaduta sul patrimonio della gestione indennità supplementare, che è risultato così completamente eroso dalle prestazioni istituzionali.

Sulla difficile situazione finanziaria determinatasi, oltre all'incidenza connessa ai particolari esodi verificatisi in taluni anni, hanno poi pesantemente influito interventi legislativi che, concedendo agli iscritti benefici economici in prossimità di fine carriera e, quindi, con diretti riflessi sullo stipendio finale, hanno ulteriormente deteriorato la situazione economico-patrimoniale delle Casse ⁷.

La progressiva registrazione di disavanzi d'esercizio, ha interessato in modo particolare la Cassa Ufficiali Esercito, ove il fenomeno ha assunto vistose proporzioni dovute prevalentemente alla diversa consistenza della dotazione organica del personale ufficiale dell'Esercito (che include anche gli ufficiali dell'arma dei Carabinieri), rispetto a quella della Marina militare. ⁸

I due anzidetti Enti, a fronte di tale situazione, hanno adottato come unico correttivo il ricorso alla dilazione dei termini di liquidazione dell'indennità, in ciò avvalendosi, in particolare, della facoltà ad essi consentita dalla legge 27 febbraio 1958, n. 166.

⁷ - Al riguardo vanno, in particolare, ricordate:

- 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;
- leggi 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.

⁸ - Per la situazione gestionale dei sottufficiali cfr. precedente relazione 6.1. e 9 (conto economico).

Quanto alla Cassa ufficiali Esercito, che già liquidava la prestazione previdenziale in due rate (la prima metà alla data del collocamento in congedo e 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 nella misura intera allo scadere del quarto anno dalla data di cessazione dal servizio.

Alla stessa linea si è sostanzialmente attenuta anche la Cassa ufficiali della Marina militare, la quale più recentemente per effetto del Decreto ministeriale 26 febbraio 1993, ha stabilito che la liquidazione dell'indennità fosse effettuata in un'unica soluzione nei 180 giorni dalla data di cessazione dal servizio e che dal 1° dicembre 1994 la stessa indennità venisse corrisposta mediante due rate posticipate del 50%: la prima dopo un anno dal congedo e la seconda dopo due anni.

Gli effetti correttivi sull'assetto gestionale, in funzione dei quali sono stati adottati detti provvedimenti, sono tuttavia risultati insufficienti in quanto, con i benefici introdotti con le anzidette leggi, restando fermo il criterio di calcolo dell'indennità, i costi istituzionali sono risultati ben superiori alle entrate contributive ⁹.

Appare utile evidenziare il rapporto tra le contribuzioni versate e l'indennità supplementare percepita tra i vari gradi degli ufficiali dell'Esercito, rapporto che comporta progressivi squilibri finanziari: esso può essere rilevato dal seguente prospetto:

⁹ - Per la Cassa Ufficiali dell'Esercito le contribuzioni annue, riferite all'indennità supplementare, nel biennio in esame, si aggirano intorno ai 7 mld., mentre le prestazioni assommano a circa 10,5 mld., con uno sbilanciamento, nel periodo considerato, di circa 3,5 mld. per ogni anno; sbilanciamento destinato ad accentuarsi in relazione agli incrementi stipendiali.

CASSA UFFICIALI DELL'ESERCITO
Gestione indennità supplementare

Grado	Anni di servizio	Contribuzione media ufficiali in congedo nel 1997	Liquidazione media ufficiali in congedo nel 1997
Gen. C. d'A.	41-42	(2) (3) 14.000	(2) 58.000
Gen. Div.	38-39	11.000	42.000
Gen. Brig.	36-37	8.500	35.000
Col.	35-36	7.900	31.000
Ten. Col.	30-32	6.825	25.000
*(1)			

(1) - Non si è ritenuto di indicare le contribuzioni e le liquidazioni riguardanti i gradi inferiori a quello di tenente colonnello perchè trattasi normalmente o di ufficiali che lasciano anticipatamente il servizio o di sottufficiali che transitano per un periodo piuttosto contenuto nella categoria degli ufficiali (ruolo tecnico-amministrativo). Le liquidazioni non assumono per altro valore significativo ai fini che interessano.

(2) - Importi da moltiplicare per mille.

(3) - Contribuzione media: Gen. C.d'A con 3 anni di servizio 11,5 milioni; Gen. Div. con 3 anni di servizio 8,5 milioni.

Analoghi sono i contributi e gli importi dell'indennità supplementare per gli ufficiali della Marina militare. La forza effettiva degli anzidetti ufficiali iscritti alla Cassa Marina militare ammonta a circa 5.200 unità.

E' interessante richiamare l'attenzione in ordine alla particolarità della disciplina normativa delle Casse e del Fondo di previdenza laddove il reddito degli investimenti, mobiliari ed immobiliari, rappresenta un elemento determinante ai fini del conseguimento dell'equilibrio finanziario. Invero, le erogazioni dell'indennità supplementare in misura superiore rispetto ai contributi versati durante l'arco degli anni di servizio possono essere assicurate, in mancanza di altre forme di finanziamento (esterne), soltanto mediante i proventi degli investimenti operati dagli Enti.

In passato si ritenne che la prestazione calcolata sul 2%, in ragione dell'80% dell'ultimo stipendio, simmetricamente alla determinazione del carico contributivo (2% dell'80% dello stipendio), fosse la soluzione 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 la Cassa Ufficiali dell'Esercito e, sia pure in misura diversa, della Marina, non si è più verificata, in quanto l'ultima retribuzione degli ufficiali, che costituisce la base di calcolo dell'indennità, ha subito incrementi di molto superiori all'anzidetto tasso di rendimento.

Invero, la rapida progressione economica in prossimità della cessazione dal servizio determina un eccessivo divario tra gettito annuale delle contribuzioni e fabbisogno annuale per le erogazione delle prestazioni, il che costituisce la fondamentale causa di disavanzo strutturale della gestione indennità supplementare.

Ciò induce a ritenere che il sistema di determinazione dell'indennità sulla base dell'ultimo stipendio non corrisponda più, e da tempo, allo scopo perchè diverso, e suscettibile di rapide modifiche, si è rivelato il quadro normativo che disciplina i profili attinenti all'ordinamento, all'avanzamento e alla progressione del trattamento economico del personale militare, rispetto a quello configurato all'epoca in cui furono emanate le leggi istitutive delle Casse (1930/1936).

Potrebbe opporsi che è sull'ultimo stipendio che viene calcolato il trattamento di quiescenza e di previdenza.

Al riguardo, è anzitutto da osservare che la disciplina legislativa del rapporto di lavoro e di previdenza dell'ufficiale è ininfluente sull'ordinamento delle Casse, il quale risponde a finalità autonome, e soprattutto si fonda su presupposti diversi.

Infatti, la disciplina del rapporto di lavoro riflette l'assetto che la legge ha inteso dare agli interessi del dipendente pubblico e dell'Amministrazione datrice di lavoro. Quanto alla disciplina del rapporto di previdenza, essa costituisce espressione di un principio fondamentale, il quale vuole che al lavoratore, pubblico o privato, siano assicurati mezzi adeguati di sostentamento allorquando viene meno il reddito di lavoro; la disciplina dell'indennità supplementare costituisce invece espressione della solidarietà di un gruppo 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 (quale prestazione integrativa dell'indennità di buonuscita), sulla base di assoluta uguaglianza e nel presupposto di un uguale sacrificio economico.

Appare inoltre opportuno chiarire che le Casse in questione 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. L'iscrizione obbligatoria comporta per altro l'onere di assicurare agli iscritti garanzie fondamentali, che non sembrano potersi sottrarre alla legislazione primaria. Nell'ambito della normativa, agli organi statutari è data soltanto la facoltà di adottare provvedimenti riguardanti i tempi e le modalità di erogazione della prestazione.

9. - Attività gestionale delle Casse ufficiali

9.1. - Cassa ufficiali dell'Esercito

La situazione patrimoniale della Cassa relativa alla gestione indennità supplementare è stata caratterizzata da una grave persistente crisi economico-finanziaria, quale conseguenza sia degli effetti negativi del progressivo disavanzo che ha causato nel tempo il depauperamento delle riserve patrimoniali, sia del fatto che le prestazioni previdenziali, calcolate col sistema tradizionale (2% dell'ultimo stipendio), non sono state controbilanciate dalle contribuzioni, con un progressivo disavanzo di circa 3,5 mld. annui e con una notevole esposizione debitoria.

La posizione che si è venuta a creare nei confronti degli iscritti cessati dal servizio permanente, è la seguente:

- la liquidazione non è immediata, ma viene disposta alla scadenza del termine dilatorio, attualmente fissato in quattro anni dalla data del collocamento in congedo;
- la grave crisi finanziaria in cui versa la Cassa, ha fatto sorgere dubbi sulla effettiva possibilità di corresponsione dell'indennità supplementare, frutto di contribuzioni versate all'Ente nell'arco del servizio prestato: di qui il determinarsi di uno stato di preoccupazione, che ha dato origine a numerose vertenze giudiziarie volte ad ottenere il riconoscimento dell'indennità anzidetta (alcune vertenze decise in primo grado hanno visto soccombente la Cassa che ha ricorso in appello: per taluni casi sono invece in corso gli atti di esecuzione) ¹⁰.

¹⁰ - Complessivamente nei confronti dell'Ente sono stati proposti 77 ricorsi davanti all'A.G.O. (Pretore del Lavoro), di cui 14 per decreto ingiuntivo.

In particolare l'ente è impegnato:

- davanti all'AGO (Pretore del lavoro), per n. 17 ricorsi di cui 14 per decreto ingiuntivo, promossi da altrettanti Ufficiali, i quali hanno ritenuto leso il loro diritto alla percezione della 1^a tranche dell'indennità per effetto della retroattività del termine dilatorio quadriennale; i restanti tre ricorsi hanno avuto quale epilogo l'avvio di procedure esecutive tendenti a costituire, tramite atto di pignoramento presso terzi, un credito privilegiato nel caso di disponibilità finanziarie che mano a mano vanno costituendosi per l'accreditamento dei contributi degli iscritti;
- davanti al Magistrato Amministrativo per presunta erronea liquidazione della indennità supplementare: per 16 ricorsi al TAR. Sono, inoltre, pendenti n. 13 ricorsi straordinari al Presidente della Repubblica.

La persistente diffusa protesta dei beneficiari, le vertenze giudiziarie, le minacce di taluni iscritti di denunce penali, hanno creato fra i membri del Consiglio di Amministrazione della Cassa una situazione di estremo disagio; anche perchè le condizioni economico-finanziarie dell'Ente non lasciano spazi per fronteggiare le richieste degli iscritti.

L'urgenza di intervenire e la concreta possibilità del commissariamento dell'Ente, ha indotto l'Organo di amministrazione della Cassa ufficiali dell'Esercito a proporre alle competenti autorità governative l'adozione di un provvedimento legislativo di urgenza del seguente contenuto:

- 1) fusione dal 1° gennaio 1996 degli assetti patrimoniali afferenti l'indennità supplementare e l'assegno speciale, che assumono la denominazione di "Fondo previdenziale integrativo ufficiali dell'Esercito";
- 2) aumento della ritenuta complessiva a favore della Cassa Ufficiali dell'Esercito nella misura dal 3% al 4% dell'80% dello stipendio annuo comprendente la tredicesima mensilità;
- 3) sospensione fino al 31 luglio 1996 delle procedure giudiziali, anche esecutive in corso alla data del 13 febbraio 1996 e tuttora pendenti.

Tale schema è stato trasfuso nel decreto - legge 10 gennaio 1996, n. 54, più volte reiterato e, da ultimo, con il decreto-legge 11 giugno 1996, n. 313, che è stato convertito nella legge 8 agosto 1996, n. 416.

L'anzidetto provvedimento legislativo ha inoltre previsto l'integrazione del Consiglio di amministrazione dell'Ente con due ufficiali - di cui uno in servizio ed uno in pensione -, nominati dal Ministro della difesa, su proposta, rispettivamente dello Stato Maggiore dell'Esercito, sentito il COCER, e delle associazioni di categoria.

Devesi far presente che la stessa relazione illustrativa del provvedimento di urgenza conferma che la radicale misura della fusione dei patrimoni delle due gestioni indennità supplementare e assegno speciale (quest'ultima - ripetesi - con un assetto patrimoniale attivo di 52 mld. circa nella duplice componente mobiliare (circa 37,5 miliardi) e immobiliare (valutabile intorno a 15 mld.), non sarebbe stata di per sè sufficiente a scongiurare un ritorno al disavanzo, il che ha indotto anche a prevedere un aumento della contribuzione dal 3 al 4% dell'80% dello stipendio, a decorrere dal 1° gennaio 1996.

Rileva la Corte che la modifica introdotta realizza, di fatto, la fusione di due gestioni estremamente diversificate sia sul piano dell'attuale situazione

economico-finanziaria, sia con riferimento alle linee di tendenza del rispettivo equilibrio gestionale.

Giova segnalare che la V^a Commissione Bilancio, Tesoro e Programmazione della Camera dei Deputati, nell'esprimere parere favorevole sul disegno di legge di conversione dell'anzidetto decreto legge 313/96, ha mosso la seguente osservazione: "si valuti l'opportunità di prevedere che le gestioni previdenziali integrative possano procedere ad erogazioni solo nei limiti delle effettive disponibilità al fine di assicurare l'equilibrio delle gestioni stesse", con implito riferimento al criterio di calcolo delle erogazioni previdenziali.

Si deve comunque registrare che, a seguito della conversione dell'anzidetto decreto-legge, numerosi ufficiali hanno chiesto di recedere dall'iscrizione alla Cassa. La risposta negativa dell'Ente è stata impugnata con ricorsi al TAR del Lazio, dai quali gravami vengono evidenziate problematiche che possono così riassumersi:

- recesso dall'iscrizione, cessazione della contribuzione e restituzione delle somme versate, con rivalutazione ed interessi legali;
- rispetto del principio di proporzionalità tra contributi versati e l'ammontare di quanto erogato a titolo di indennità supplementare, stante il nesso che lega il momento del prelievo contributivo e quello della erogazione;
- la maggiore contribuzione dell'1% introdotta dalla legge n. 416/96 creerebbe posizione contributive differenziate fra vaste categorie di ufficiali, con violazione dell'obbligo della parità di trattamento fra gli iscritti; l'incremento contributivo poi non potrebbe essere utilizzato soltanto per sanare progressivi disavanzi di una delle due gestioni della Cassa.

Gli anzidetti ricorsi pongono problemi di indubbio rilievo meritevoli di particolare approfondimento, ponendo problematiche che coinvolgono la sopravvivenza della Cassa. A tale riguardo la Corte non può che confermare l'esigenza di un riordino normativo della materia.

9.2. - Cassa ufficiali della Marina Militare

Anche la Cassa ufficiali della Marina Militare è stata caratterizzata, sia pure in misura diversa (cfr. precedente relazione), da problemi dovuti allo sbilanciamento tra contribuzioni e prestazioni e, di conseguenza, da una progressiva erosione del patrimonio. Nè è risultato risolutivo il rimedio della

dilatazione del termine per la concessione dell'emolumento, nel senso di liquidare una prima rata dopo un anno dal congedo e la seconda dopo due anni.

La linea di tendenza sembrerebbe essere quella di aumentare le ritenute contributive dal 2 al 3 % dello '80 % dello stipendio, mantenendo fermo l'attuale criterio di calcolo dell'indennità supplementare.

9.3. - Attuale situazione finanziaria delle Casse ufficiali

Avuto riguardo alle considerazioni innanzi espresse appare opportuno rappresentare, per quanto concerne l'indennità supplementare, la situazione finanziaria delle Casse ufficiali dell'Esercito e della Marina.

9.3.1. Cassa ufficiali dell'Esercito

Quanto alla Cassa ufficiali dell'Esercito, giova ricordare che, per effetto del termine dilatorio fissato in quattro anni (a decorrere dalla data di cessazione dal servizio) ai fini dell'erogazione della misura intera dell'emolumento, le liquidazioni effettuate nel 1996 e nel 1997 si riferiscono alle prestazioni maturate, rispettivamente, nel 1992 e nel 1993. Di conseguenza, le prestazioni relative agli anni successivi al 1993, verranno ugualmente liquidate alla scadenza dell'anzidetto termine quadriennale.

La situazione finanziaria della predetta Cassa risulta dal prospetto che segue:

Cassa ufficiali dell'Esercito Indennità Supplementare (in milioni di lire)			
Beneficiari con diritto all'I.S.	Anno di liquidazione	Importo I.S.	Contributi versati alla Cassa nell'anno di cessazione dal servizio per l'I.S.
1992: n. 858 (1)	1996	10,095	6,105
1993: n. 475	1997	10,239	7,805
1994: n. 887	1998	18,547	7,156
1995: n. 555	1999	12,125	6,718
1996: n. 759	2000	15,298	11,340 (2)
1997: n. 450	2001	10,171	12,516 (2)

(1) - A favore di 534 ufficiali cessati dal servizio prima del 1° Giugno 1989 in base alla normativa previgente è stata effettuata nel 1996 la liquidazione della 2^a rata dell'indennità supplementare per un importo complessivo di 4,267 mld.; per i rimanenti 324 ufficiali cessati dal servizio successivamente a tale data, per i quali ha trovato applicazione l'attuale termine dilatorio quadriennale per l'erogazione della misura intera della prestazione, la liquidazione degli emolumenti è pari a 5,808 miliardi.

(2) - L'aumento contributivo dell'1% a carico di tutti gli iscritti è stato imputato dalla Cassa alla voce indennità supplementare. Ciò spiega l'incremento contributivo negli anzidetti esercizi finanziari.

Dal prospetto innanzi riportato si rileva:

- a) - il termine dilatorio dovrebbe costituire un rimedio volto a fronteggiare situazioni meramente contingenti; esso ha invece assunto carattere permanente, nonostante l'avvenuta fusione delle gestioni indennità supplementari e assegno speciale disposta con la legge 416/96;
- b) - l'aumento contributivo dell'1% previsto dalla ripetuta legge 416/96 è stato imputato sugli iscritti alla voce indennità supplementare. Tale aumento, pur comportando una maggiore entrata nel 1996 e nel 1997, rispettivamente, di 3.780 e 4.172 milioni, non ha però risolto i problemi che attengono all'equilibrio gestionale, atteso che il rapporto delle entrate contributive rispetto alle erogazioni delle indennità in questione, non risulta sostanzialmente alterato, prevalentemente, a causa del permanere del criterio di commisurazione dell'emolumento, la cui dinamica, come si è detto, assume un andamento diverso rispetto a quello del tasso medio di rendimento dei capitali.

E' stato ampiamente illustrato che la massa contributiva e la redditività del patrimonio costituiscono le uniche fonti di alimentazione della spesa;

c) - l'esposizione debitoria dell'Ente verso gli iscritti al 1997 ammonta a 56.141 milioni; per cui la Cassa, pur utilizzando la maggiore entrata contributiva dell'1%, non potrebbe continuare ad erogare il predetto emolumento se non attingendo alle disponibilità patrimoniali provenienti dalla ex gestione assegno speciale, con progressiva erosione delle stesse.

La predisposizione del decreto-legge, convertito nella legge 416/96, poteva costituire l'occasione per adeguare la disciplina normativa della Cassa in questione, con particolare riferimento ai meccanismi che regolano le entrate contributive e le spese istituzionali, in un quadro organico di risanamento strutturale dell'Ente.

Per contro in tale sede, mentre è stato considerato il versante delle entrate (fusione delle due gestioni, aumento contributivo dell'1%), non è stata invece apprestata alcuna attenzione, pur in presenza della grave crisi economica dell'Ente, alla revisione del criterio di calcolo dell'indennità supplementare che, per i motivi innanzi esposti, costituisce la fondamentale causa dello squilibrio finanziario.

La Corte pertanto non può che auspicare che in sede normativa si provveda sollecitamente ad una riconsiderazione del predetto sistema di calcolo, in modo che esso possa corrispondere a parametri atti ad assicurare l'essenziale equilibrio gestionale, evitando inoltre motivi di sperequazione fra gli iscritti. D'altra parte non può ignorarsi che il ricorso all'aggravio contributivo trovi limiti oggettivi, oltre i quali il carico contributivo mensile potrebbe risultare non più vantaggioso rispetto all'importo della prestazione corrisposta a fine rapporto.

9.3.2- Cassa Ufficiali Marina Militare

L'analogo Ente riguardante gli ufficiali della Marina militare, sia pure con diversa incidenza, è ugualmente interessato al problema della revisione della disciplina normativa che regola il sistema dell'entrata contributiva e, in special modo, il criterio di calcolo della indennità supplementare; e ciò per gli stessi motivi rilevati sulla gestione Cassa ufficiali dell'Esercito.

Per quanto concerne la liquidazione dell'indennità supplementare, l'andamento gestionale dell'Ente in questione, nel biennio oggetto della presente relazione, risulta dal prospetto che segue.

Cassa ufficiali Marina Militare		
Indennità Supplementare		
(in milioni di lire)		
Beneficiari con diritto all'I.S.	Anno di liquidazione ed importo	
	1^ Rata	2^ Rata
1994: n. 128	1995: 1.166	1996: n. 1.166
1995: n. 191	1996: 1.603	1997: n. 1.605
1996: n. 183	1997: 1.603	1998: n. 1.610
1997: n. 173	1998: 1.5	1999: n. 1.5

Dal prospetto innanzi riportato si evince che al 1997 le indennità maturate e ancora da liquidare ammontano a Lire 4,633 miliardi. Esse sono costituite dalla liquidazione della 2^ rata del 1996 nonché della 1^ e 2^ rata del 1997, rate che saranno liquidate nel 1998 e 1999.

10 - Struttura e impostazione dei conti

Quanto alla impostazione dei bilanci, gli Enti hanno continuato nel processo di conformazione delle scritture contabili ai modelli di cui al DPR 696/79.

Devesi tuttavia ribadire che le relazioni al bilancio si presentano non sufficientemente illustrative dei fatti contabili e ciò rende più difficoltosa la lettura dei conti. Quanto poi alle relazioni del Comitato dei sindaci, esse appaiono piuttosto carenti specie sotto il profilo della valutazione della proficuità della gestione finanziaria dei sodalizi e della congruità delle risultanze contabili.

Anche per gli esercizi in esame valgono le osservazioni formulate nella precedente relazione (cfr. Cap. 7 “Struttura e impostazione dei conti”), concernenti la contabilizzazione dei redditi e proventi patrimoniali.

La Corte ritiene di dover richiamare l'attenzione degli Enti ad una più appropriata esposizione dei dati di bilancio, facendo rientrare nella competenza secondo generali principi contabili, tutte le poste alla stessa pertinenti, evitando di porre impropriamente le stesse a carico degli esercizi futuri, ovvero di omettere nelle scritture contabili l'indicazione delle somme per prestazioni maturate ma ancora da liquidare, in violazione del principio di veridicità cui deve essere informato il bilancio.

11. - Premessa

I prospetti di seguito riportati consentono di valutare l'andamento, nel biennio in esame, delle gestioni delle Casse e del Fondo di previdenza. Essi contengono, quale anno di comparazione rispetto a quelli successivi, anche i dati contabili dell'esercizio finanziario 1995, ricostruiti, per quanto si riferisce alla Cassa ufficiali dell'Esercito, fornendo i dati delle due precedenti gestioni (ind. suppl. e ass. spec.).

11.1.- Fondo previdenziale integrativo ufficiali dell'Esercito

Gestione Indennità supplementare e assegno speciale. Esercizi finanziari 1996-1997

Come si è già accennato, con la legge n. 416/96 è stata disposta, in particolare, la trasformazione della Cassa in esame in "Fondo Previdenziale Integrativo Ufficiali Esercito", la fusione degli assetti patrimoniali delle due gestioni "indennità supplementare" e "assegno speciale" nonché l'aumento dal 3 al 4% della contribuzione a carico degli iscritti.

L'Ente non ha ritenuto di predisporre due bilanci di chiusura intermedia, cioè alla data di pubblicazione della anzidetta legge 8 agosto 1996, n. 416, in quanto le scritture contabili erano state già aggiornate a seguito dei precedenti analoghi decreti-legge presentati fin dal febbraio 1996, decaduti e successivamente reiterati. La Cassa, in sostanza, ha proceduto ad una chiusura a carattere interno, attuata mediante la mera sommatoria delle singole poste di entrata e di uscita di bilancio delle due gestioni oggetto della fusione.

Appare utile considerare che la diversa natura delle due prestazioni (indennità supplementare e assegno speciale) in precedenza distintamente gestiti, il loro diverso carico contributivo, il distinto criterio di determinazione del rispettivo quantum, richiedono comunque la necessità di un continuo controllo dell'andamento del rapporto simmetrico entrata/spesa dei due istituti, al fine di consentire all'Ente di adottare i correttivi necessari ad eliminare anomalie che interessassero le anzidette prestazioni singolarmente considerate, che finirebbero col riflettersi sull'equilibrio finanziario generale della gestione dell'Ente.

Rendiconto finanziario**PROSPETTO N. 1**

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

(in milioni di lire)

ENTRATE	1995	1996	1997
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote contributive a carico degli iscritti	9.820	15.120	16.688
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali			
Locazioni di immobili	136	149	150
Interessi su titoli a reddito fisso	2.594	3.037	2.231
Interessi su depositi e c/c	127	53	55
Poste correttive e compensative di spese correnti			
Recuperi assegno speciale	62	76	66
Totale entrate correnti	12.739	18.435	19.190
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti			
Realizzo di valori mobiliari	31.900	37.430	37.100
Titolo VII			
Partite in sospeso	22	62	1.772
TOTALE	44.661	55.927	58.062
USCITE			
Titolo - Spese correnti			
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi			
Spese di assicurazione		2	2
Spese di funzionamento	23	31	31
Spese per prestazioni istituzionali			
Indennità supplementare	4.767	11.680	10.815
Assegno speciale	3.698	4.232	4.635
Oneri finanziari			
Commissioni bancarie (96) Interessi legati e rivalutazioni monetarie (97)	10	5	55
Oneri tributari			
Imposte, tasse e tributi vari	20	47	311
Totale spese correnti	8.518	15.997	15.849
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto titoli emessi dallo Stato	37.430	37.100	35.900
Titolo III - Estinzione di mutui ed anticipazioni			
Estinzione debiti diversi			
Titolo IV			
Partite di giro: Partite in sospeso	18	62	1.772
TOTALE	45.966	53.159	53.521
Avanzo/Disavanzo	-1.305	2.768	4.541
Totale a pareggio	44.661	55.927	58.062

La posta più consistente delle entrate è rappresentata dalle aliquote contributive poste a carico degli iscritti. L'andamento di questa voce nel biennio è di 15,1 miliardi nel 1996 e di 16,7 miliardi nel 1997, con un notevole incremento percentuale rispetto al 1995 (9,8 miliardi). L'incremento è da collegare alla fusione della gestione indennità supplementare con quella dell'assegno speciale nonché all'aumento della contribuzione per ogni iscritto dal 3 al 4% dell'80% dello stipendio: aumento questo che ha determinato una maggiore entrata di circa 3,5 miliardi annui.

Di notevole rilevanza sono gli interessi su titoli, che ammontano nel 1996 a 2,4 miliardi e nel 1997 a 2,2 miliardi.

Realizzo di titoli emessi dallo Stato: questa voce è determinata dalla natura dei titoli posseduti dalla Cassa. Nel 1996 risultano scadenze e conseguenti acquisti di titoli per 37,1 miliardi e 35,9 miliardi nel 1997. Le cifre anzidette trovano simmetria nell'acquisto di titoli emessi e garantiti dello Stato.

La voce più rilevante del comparto spesa è costituita dalla erogazione delle prestazioni istituzionali. Essa è distinta in due capitoli, uno riguardante l'indennità supplementare, che rivela, rispetto al 1995 (4,8 miliardi), una spesa di 11,7 miliardi nel 1996 e di 10,8 nel 1997 ¹¹ e l'altro relativo all'assegno speciale che nel 1995 si attesta a 3,7 miliardi, mentre nel biennio in esame ammonta a 4,2 miliardi nel 1996 e a 4,6 miliardi nel 1997. L'incremento della posta relativa a quest'ultimo assegno è stato determinato dalle nuove misure dell'emolumento fissate a decorrere dal 1° gennaio 1996.

Giova al riguardo ricordare che l'Ente, come già riferito (cfr. 9.3.1.), mentre ha mantenuto ferma la misura percentuale dell'1% della ritenuta contributiva per l'assegno speciale, ha imputato l'1% di aumento previsto dalla legge 416/96 sulla voce indennità supplementare, la cui ritenuta contributiva è passata pertanto dal 2 al 3%.

¹¹ - L'importo di lire 4,8 miliardi anno 1995 è riferito esclusivamente alla seconda metà dell'indennità supplementare di competenza dell'esercizio. Essa riguarda la liquidazione della prestazione spettante a 429 ufficiali cessati dal servizio nel 1991. L'importo di 11,6 miliardi anno 1996, comprende, oltre alla corresponsione della seconda metà dell'indennità in parola di competenza dell'esercizio riferita a 139 ufficiali cessati dal servizio fino al 1° giugno 1992, anche a 543 ufficiali che sono stati collocati a riposo a decorrere dal 1° giugno al 31 dicembre 1992, nei confronti dei quali la liquidazione dell'indennità supplementare, nella misura intera, è stata effettuata alla scadenza del quarto anno dalla data di collocamento in congedo.

Conto Economico**PROSPETTO N. 2****CASSA UFFICIALI ESERCITO
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1995	1996	1997
PARTE PRIMA: ENTRATE			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Aliquote contributive	9.820	15.120	16.689
TITOLO III: Altre entrate *			
Fitti da immobili	136	149	150
Interessi su titoli	3.187	2.413	2.024
Interessi su depositi e c/c	127	53	55
Recupero assegno speciale	62	76	66
TOTALE PARTE PRIMA	13.332	17.811	18.984
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio			
Interessi su titoli esercizi precedenti	1.571	2.164	1.540
Sopravvenienze attive	140	11	
TOTALE PARTE SECONDA	1.615	2.175	1.540
TOTALE GENERALE	14.947	19.986	20.524
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I - SPESE CORRENTI			
Spese correnti	9.175	15.996	15.849
TOTALE PARTE PRIMA	9.175	15.996	15.849
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Ammortamenti e deperimento immobili	15	15	15
Accantonamento spese di manutenzione	6	6	6
Variazioni straordinarie sopravvenienze passive		15	465
Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di succ. esercizi	2.164	1.540	1.333
TOTALE PARTE SECONDA	2.185	1.576	1.819
TOTALE GENERALE	11.360	17.572	17.668
AVANZO ECONOMICO	3.587	2.414	2.856
TOTALE A PAREGGIO	14.947	19.986	20.524

- * - I redditi e i proventi patrimoniali (interessi su titoli e su depositi bancari e postali) espressi nel prospetto costituiscono dati riferibili alla cassa e non alla competenza. Ciò spiega la non concordanza delle medesime poste indicate nel rendiconto finanziario.

Il conto economico, come risulta evidente dal rapporto del prospetto n. 2 con quello immediatamente precedente, presenta la peculiare caratteristica di non essere in perfetta concordanza con il resoconto finanziario e, più precisamente, con la rappresentazione che nel resoconto medesimo è data della entrata della gestione di competenza (accertamenti di parte corrente). Ed infatti, il totale di parte prima dei ricavi del conto economico non coincide, come invece dovrebbe, con il totale di parte corrente del rendiconto finanziario.

Il dato del rendiconto finanziario è per embrambi gli anni nettamente superiore, per cui ne deriva una trascurabile differenza (milioni di lire):

	1996	1997
- rendiconto finanziario	18.435	19.190
- conto economico - parte prima	17.811	18.984
- differenza	624	206

Tutto ciò discende dal fatto che l'Ente espone nel conto economico (per la posta redditi e proventi patrimoniali) il dato finanziario non di competenza (accertamenti ed impegni effettuati nell'anno) bensì di cassa (riscossione e pagamenti effettuati a qualsiasi titolo nell'anno).

I risultati economici non risultano tuttavia peggiorati per effetto delle esposte differenze (che si atteggiano come minori entrate) in quanto nella seconda parte del conto economico (movimenti non finanziari) sono inserite voci che neutralizzano le differenze stesse. Si tratta degli "interessi su titoli esercizi precedenti" (+) e "entrate accertate nell'esercizio, ma di pertinenza di esercizi successivi" (-), il cui saldo positivo costituisce un maggior ricavo che annulla il pari importo di minor entrata.

Ed infatti (milioni di lire)

	1996	1997
- interessi su titoli esercizi precedenti (+)	2.164	1.540
- entrate accertate nell'es. di pertinenza es. succ. (-)	1.540	1.333
- differenza	624	207

Situazione patrimoniale**PROSPETTO N. 3****CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1995	1996	1997
Disponibilità liquide	649	3.396	4.153
Residui attivi	2.312	606	1.667
Crediti bancari e finanziari	124		
Investimenti mobiliari	37.430	37.106	35.907
Immobili (Edificio V. Todì)	557	557	557
Rimanenze attive: Partite in conto sospesi	6	2	2
TOTALE ATTIVITA'	41.078	41.667	42.286
TOTALE NETTO	33.924	36.349	39.206
PASSIVITA'			
Residui passivi	4.502	3.271	1.222
Rimanenze passive d'esercizio	2.164	1.540	1.333
Fondi accantonamento vari (Fondo manut. immobile e fondo garanzia pr.)	77	84	89
Poste rettificative dell'attivo Fondo ammortamento)	405	420	435
Rimanenze passive (partite conto sospesi)	6	3	1
TOTALE PASSIVITA'	7.154	5.318	3.080
Avanzo economico esercizi precedenti	30.337	33.936	36.349
Avanzo economico esercizio	3.587	2.413	2.857
Totale a pareggio	41.078	41.667	42.286

Il prospetto n. 3 dà idonea esposizione della situazione patrimoniale, la quale rappresenta un saldo attivo di 36,3 miliardi nel 1996 con un aumento nel 1997 che si attesta a 39,2 miliardi, situazione questa da ricondurre all'ex gestione assegno speciale.

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

- Disponibilità liquida: 3,4 miliardi nel 1996 e 4,1 nel 1997.
- Investimenti mobiliari: 37,1 miliardi nel 1996 e 35,9 miliardi nel 1997.

Fra le passività si registra una contrazione dei residui passivi (debiti verso gli iscritti 3,3 miliardi nel 1996 e 1,2 miliardi nel 1997).

Meritano di essere evidenziate le rimanenze passive d'esercizio piuttosto coincidenti nel biennio (1,5 miliardi nel 1996 e 1,3 nel 1997) da collegare ad interessi su titoli futuri esercizi.

Dai dati che emergono dalle strutture contabili la situazione patrimoniale rappresentata dall'Ente appare positiva, ma va sottolineato che sfuggono alla rappresentazione i debiti connessi a prestazioni già maturate e ancora da liquidare come sarà esposto nella situazione amministrativa, come tra le attività manca la reale rappresentazione dell'immobile, stimabile, come già accennato, intorno ai 15 miliardi.

Quanto all'immobile di proprietà della Cassa, sito in via Todi e dato in locazione alla Direzione Generale dei lavori del demanio e materiali del genio del Ministero della Difesa (valutabile intorno ai 15 miliardi), l'Avvocatura Generale dello Stato, all'uopo interpellata, ha reso noto (nota del 14.2.1996) che, alla stregua delle norme contenute negli artt. 28 e 29 della legge 392/78, la disdetta di locazione avanzata dall'Ente, salvo rinnovazione del contratto con rivalutazione del canone, va ritenuta non conforme a legge, non verificandosi alcuna delle tassative ipotesi prefigurate nelle lettere a), b), c), e d) del citato art. 29 e che, conseguentemente, il contratto (in prima scadenza) doveva intendersi tacitamente rinnovato ai sensi delle richiamate disposizioni legislative.

A fronte dell'esposta situazione, l'Ente si è orientato per l'alienazione dell'immobile in questione nel supposto di poter conseguire, attraverso opportuni investimenti del ricavato, una maggiore redditività, indispensabile questa per sopperire alle deficienze economico-finanziarie, che, come si è detto, caratterizzano la gestione dell'Ente stesso.

Situazione amministrativa**PROSPETTO N. 4****CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1995		1996		1997	
Consistenza di cassa inizio esercizio			3.074		649		3.396
Riscossioni	in c. competenza	43.832		55.319		56.444	
	in c. comp. anni futuri	592		-624	57.148	-207	56.795
	in c. residui	2.330	46.754	2.453		558	
			49.828				
Pagamenti	in c. competenza	42.963		49.886		52.299	
	in c. residui	6.216	49.179	4.516	54.402	3.738	56.037
Consistenza di cassa a fine esercizio			649		3.396		4.154
Residui attivi	degli esercizi prec. ti	1.613	-	0		50	
	dell'esercizio	828	2.441	608	608	1.619	1.669
Residui passivi	degli esercizi prec. ti	1.500		0			
	dell'esercizio	3.002	4.502	3.273	3.273	1.223	1.223
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			-1.412		730		4.600

La situazione amministrativa (prospetto n. 4), rileva la concordanza contabile con gli altri prospetti. In particolare si evidenzia una consistenza di cassa di 3,4 miliardi nel 1996, e di 4,154 nel 1997.

Si riscontra, inoltre, una concordanza anche con i residui, dei quali va segnalato l'aumento di quelli attivi, dovuto alla concessione di crediti, e la diminuzione di quelli passivi.

Merita qualche cenno la singolare presenza di importi di segno negativo tra le riscossioni (- 624 milioni nel 1996 e - 207 milioni nel 1997).

Come si vede, vi è perfetta coincidenza con le "differenze" evidenziate nella trattazione dedicata al conto economico.

Si tratta, quindi, di un mero espediente contabile, impiegato per pervenire al risultato corrispondente alla vera ed effettiva consistenza di cassa di fine anno.

A parte la discutibilità della tecnica contabile seguita, quello che conta chiarire in questa sede è che la consistenza di cassa al 31 dicembre 1997 è effettivamente di 4.154 milioni, come risulta dai seguenti dati analitici:

	(in milioni di lire)	
	<u>1996</u>	<u>1997</u>
- Saldo c/c bancario	1.397	2.226
- Saldo c/c postale n.	1.730	1.736
- Cassa corrente o altro	<u>269</u>	<u>192</u>
TOTALE	3.396	4.154

Un'ultima notazione è da dedicare alla consistenza della cassa, che appare, almeno in prima approssimazione, eccessiva, in quanto si può ritenere che l'Ente sia in condizioni, per le caratteristiche di erogazione delle proprie prestazioni e di acquisizione delle entrate, di pianificare in modo assai stretto i propri flussi di cassa.

12. - Fondo di Previdenza Sottufficiali Esercito
Gestione 1996-1997

Rendiconto finanziario

Al fine di esporre il risultato finanziario della gestione nell'arco di tempo considerato è stato elaborato il prospetto n. 5.

PROSPETTO N. 5**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO (1)****ACCERTAMENTI IMPEGNI****RENDICONTO FINANZIARIO****GESTIONE DI COMPETENZA**

(in milioni di lire)

ENTRATE	1995	1996	1997
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote contributive a carico degli iscritti	13.396	19.009	18.232
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali	2.908	2.828	2.210
Entrate non classificabili in altre voci			
Fondo garanzia prestiti	83	59	32
Totale entrate correnti	16.387	21.896	20.474
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti			
Realizzo di titoli emessi dallo Stato: realizzo di valori mobiliari	31.000	28.750	32.300
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	5.019	6.219	7.636
Titolo VII			
Partite di giro: Partite in sospeso	97	8.403	4.302
TOTALE	52.503	65.268	64.712
Disavanzo	4.304	5.499	
Totale a pareggio	56.807	56.807	64.712
USCITE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese per acquisto di beni di consumo e funzionamento servizi	5	4	5
Spese per prestazioni istituzionali	18.549	22.777	25.287
Oneri finanziari	3	3	0
Oneri tributari	112	289	303
Totale spese correnti	18.669	23.073	25.595
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto di valori mobiliari: acquisto titoli emessi dallo Stato	28.750	32.300	28.400
Concessione di crediti ed anticipazioni			
Concessioni di prestiti a breve termine	9.291	6.992	3.954
Titolo IV - Partite di giro			
Partite di giro: partite in conto sospesi	97	8.402	4.302
TOTALE	56.807	70.767	62.251
Avanzo			2.461
Totale a pareggio	56.807	70.767	64.712

(1) - Sono compresi i sottufficiali dei Carabinieri

ENTRATE: appaiono significative le seguenti voci:

- Entrate contributive:

L'andamento della anzidetta voce, nel biennio considerato, è più o meno stabile, mentre rispetto all'anno di riferimento (1995) si evidenzia mediamente un aumento del 28%.

- Redditi e proventi patrimoniali:

Si tratta di interessi attivi su titoli, per i quali si è verificato un decremento dovuto all'abbassamento del tasso di interesse.

- Realizzo titoli emessi dallo Stato:

Tale voce si riferisce a titoli in scadenza nel corso dell'anno: essi ammontano a 28,7 miliardi nel 1996 e subiscono una crescita nel 1997 (32,3 miliardi).

- Riscossioni di credito:

Le cifre esposte in bilancio si riferiscono alle attività creditizie verso gli iscritti al Fondo; l'andamento rivela una crescita se si considera che nel 1995 ammontava a poco più di 5 miliardi e nel 1997 a 7,6 miliardi, con un aumento di circa il 25%.

USCITE:

- Spese per prestazioni istituzionali:

Comprendono i premi di previdenza, le riliquidazioni e il rimborso contributi a favore dei sottufficiali aventi diritto. Tale spesa ha avuto un andamento sempre crescente fino ad arrivare a 25,2 miliardi nel 1997, con un aumento pari al 35% rispetto al 1995.

Il prospetto che segue espone la comparazione fra contribuzioni e liquidazioni, permettendo di rilevare il numero delle prestazioni effettuate nel biennio in esame, disaggregate dalle riliquidazioni che sono state effettuate nel biennio anzidetto:

**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
PRESTAZIONI, CONTRIBUTIONI E LIQUIDAZIONI**

(in milioni di lire)

	1996	1997
N.° prestazioni totali	4.562	4.381
di cui:		
Liquidazioni	2.320	3.274
Riliquidazioni (1)	2.242	1.107
Somme relative a:		
Contribuzioni	19.009	18.232
Liquidazioni e Riliquidazioni (1)	22.777	25.287

(1) - Prevalentemente per riesame conteggi

- Acquisto valori mobiliari:

Riguarda il reimpiego di titoli scaduti e l'acquisto di nuovi. L'importo complessivo nel 1996 ammonta a 32,3 miliardi, con una diminuzione del 13% nel 1997 (28,4 miliardi).

- Concessione di prestiti:

Concerne l'attività creditizia dell'Ente a favore degli iscritti; attività che ha fatto registrare nel 1996 la concessione di prestiti per un valore di circa 7 miliardi, con un decremento nel 1997 (3,9 miliardi).

Situazione patrimoniale**PROSPETTO N. 6****FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1995	1996	1997
Disponibilità liquide	3.830	3.303	5.202
Residui attivi	1.576	1.086	1.256
Crediti bancari e finanziari	10.847	11.528	7.846
Investimenti mobiliari	28.750	32.300	28.400
Immobilizzazioni tecniche	1	9	7
TOTALE ATTIVITA'	45.004	48.226	42.711
PASSIVITA'			
Residui passivi	97	243	195
Risconti passivi	2.095	1.873	1.498
Fondi accantonamento vari	358	416	449
TOTALE PASSIVITA'	2.550	2.532	2.142
Patrimonio netto	42.454	45.694	40.569
Avanzo economico esercizi precedenti	44.700	42.453	45.694
Disavanzo / Avanzo economico esercizio	-2.246	3.241	-5.125
Totale a pareggio	45.004	48.226	42.711

L'andamento del patrimonio del Fondo, come dimostrato nel prospetto n. 6 presenta nel 1996 una crescita pari al 7% rispetto all'esercizio finanziario 1995 e un decremento nel 1997 del 12% rispetto al 1996.

Nella composizione del patrimonio gli investimenti mobiliari rappresentano prevalentemente il 65% delle attività e ne costituiscono quindi la posta più significativa: il loro andamento è in crescita nel 1996 (+ 11%), mentre nell'anno successivo si rileva un ridimensionamento della posta (-13%) rispetto a quest'ultimo esercizio.

Nelle passività la voce più rilevante è rappresentata dai risconti passivi: essi riguardano prevalentemente interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione ma di pertinenza dell'anno successivo e di interessi su prestiti concessi: trattasi di quota trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri.

Conto economico**PROSPETTO N. 7****FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1995	1996	1997
PARTE PRIMA: ENTRATE			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Aliquote contributive	13.395	19.009	18.232
TITOLO III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali *	2.157	2.606	1.835
TOTALE PARTE PRIMA	16.552	21.615	20.067
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio			
Redditi e proventi patrimoniali	1.344	2.096	1.873
Variazioni patrimoniali straordinarie:			
Soppravvenienze attive	622	4.476	28
TOTALE PARTE SECONDA	1.966	6.572	1.901
TOTALE GENERALE	18.519	28.187	21.968
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I - SPESE CORRENTI			
Spese correnti	18.669	23.073	25.595
TOTALE PARTE PRIMA	18.669	23.073	25.595
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi:			
Interessi su titoli e prestiti futuri esercizi	2.096	1.873	1.498
TOTALE PARTE SECONDA	2.096	1.873	1.498
TOTALE GENERALE	20.765	24.946	27.093
DISAVANZO/AVANZO ECONOMICO	-2.246	3.241	-5.125
TOTALE A PAREGGIO	18.519	28.187	21.968

- * - I redditi e i proventi patrimoniali (interessi su titoli e su depositi bancari e postali) espressi nel prospetto costituiscono dati riferibili alla cassa e non alla competenza. Ciò spiega la non concordanza delle medesime poste indicate nel rendiconto finanziario.

Il conto economico, così come elaborato al prospetto n. 7, espone un avanzo economico di 3,2 miliardi nel 1996 e un disavanzo di 5,1 miliardi nel 1997, dovuto all'aumento delle spese correnti e dal decremento di circa 4% delle aliquote contributive.

Situazione amministrativa

PROSPETTO N. 8

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

(in milioni di lire)

		1995		1996		1997	
Consistenza di cassa inizio esercizio			2.640		3.830		3.303
Riscossioni	in c. competenza	50.835		64.172		63.450	
	in c. comp. anni futuri	248		-222	70.094	-375	64.198
	in c. residui	+ 6.828		6.144		+ 1.123	
Pagamenti	in c. competenza	60.551		70.524		62.056	
	in c. residui	11	56.710	97	70.621	243	62.299
Consistenza di cassa a fine esercizio			3.830		3.303		5.202
Residui attivi	degli esercizi prec.ti		1.668		1.095		1.263
	dell'esercizio	1.668		1.095		1.263	
Residui passivi	degli esercizi prec.ti		97		243		195
	dell'esercizio	97		243		195	
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			5.401		4.155		6.270

Il prospetto n. 8 configura la situazione amministrativa. Essa presenta nel biennio considerato un avanzo di amministrazione di 4,1 miliardi nel 1996 e di 6,3 miliardi nel 1997 e si caratterizza, inoltre, per l'irrilevanza dei residui passivi a fronte di una consistenza dei residui attivi riferibili a crediti maturati presso la Ragioneria centrale del Ministero della Difesa per contributi accertati e non riscossi.

Si rileva che, come per l'altra gestione, l'Ente fa ricorso ad una voce ad hoc, inserita nell'ambito delle riscossioni a specificare gli interessi su prestiti introitati ma riferiti ad anni futuri.

Quanto agli importi di segno negativo tra le riscossioni, si fa rinvio alle considerazioni svolte sulla situazione amministrativa del bilancio cassa ufficiali dell'Esercito.

Infatti, come risulta dai seguenti dati analitici la consistenza di Cassa al 31 dicembre 1997 risulta effettivamente di 5.202 milioni:

	(in milioni di lire)	
	<u>1996</u>	<u>1997</u>
- Saldo c/c bancario	1	2.231
- Saldo c/c postale n.	2.950	2.912
- Cassa corrente o altro	<u>352</u>	<u>59</u>
TOTALE	3.303	5.202

12.1.- Fondo di Previdenza Sottufficiali**Gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri
1996 -1997****Rendiconto finanziario**

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

Il prospetto n. 9 espone la gestione finanziaria riferita al biennio esame della presente relazione.

PROSPETTO N. 9

**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI
ACCERTAMENTI IMPEGNI
GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
RENDICONTO FINANZIARIO
GESTIONE DI COMPETENZA**

(in milioni di lire)

ENTRATE	1995	1996	1997
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote controbutive a carico degli iscritti	13.611	19.131	18.150
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali	7.727	9.114	8.546
Entrate non classificabili in altre voci			
Fondo garanzia prestiti	57	71	16
Totale entrate correnti	21.395	28.316	26.712
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni e riscossione di crediti			
Realizzo di titoli emessi dallo Stato: realizzo di valori mobiliari	88.200	103.000	121.400
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	13.604	4.197	7.378
Titolo VII			
Partite di giro: Partite in sospeso	44	6.352	4.860
TOTALE	123.243	141.865	160.350
Disavanzo			
Totale a pareggio	123.243	141.865	160.350
USCITE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese di funzionamento	1	2	2
Spese per prest. istituz. (Premio di previdenza)	3.128	3.975	5.876
Oneri finanziari (Spese e commissioni bancarie)	9	10	0
Oneri tributari	148	143	1.255
Totale spese correnti	3.286	4.130	7.133
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto di valori mobiliari: acquisto titoli emessi dallo Stato	103.000	121.400	144.600
Concessione di crediti ed anticip: Concess. di prest. a breve termine	5.735	7.794	2.354
Titolo IV			
Partite di giro: Partite in sospeso	44	6.412	4.861
TOTALE	115.351	139.736	158.948
Avanzo	7.892	2.129	1.402
Totale a pareggio	123.243	141.865	160.350

Dall'indicato prospetto si evidenziano le voci più significative.

ENTRATE

- Aliquote contributive a carico degli iscritti.

La posta presenta un incremento nel 1996 (29%), mentre nell'anno successivo essa subisce una contrazione del 5,4%.

- 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 voce presenta un incremento nel 1996 del 15% rispetto all'esercizio precedente, come si riscontra nell'analoga posta indicata nelle uscite "acquisto di valori mobiliari".

- Entrate per alienazioni di beni patrimoniali e riscossioni di crediti.

Tali entrate sono rappresentate da due categorie:

- a) realizzo di titoli emessi dallo Stato: proventi dovuti alla scadenza in corso d'esercizio di titoli di Stato (BOT), che vengono poi reimpiegati nell'esercizio medesimo. Tale voce che, rispetto al 1995 (88 miliardi), si attesta sui 103 miliardi nel 1996 con un incremento del 14%, risulta ulteriormente aumentata del 15% nel 1997 (121,4 miliardi) rispetto a quest'ultimo esercizio finanziario;
- b) riscossione di crediti per prestiti a breve termine: che ammonta a 4,2 miliardi nel 1996 e subisce una crescita nel 1997 di 7,4 miliardi.

USCITE

Al riguardo si evidenziano le seguenti voci:

- Spese per prestazioni istituzionali: 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 viene liquidato secondo il normale criterio di calcolo, che prende a base l'ultimo stipendio percepito. Con riferimento al biennio in esame si evidenzia dunque una crescita di tale spesa, che si attesta nel 1997 a 5,9 miliardi, con un aumento, rispetto al 1995, di oltre il 90% (3,1 miliardi).

Il prospetto di seguito riportato espone i dati relativi a contribuzione e liquidazione effettuate nel biennio in esame:

**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
PRESTAZIONI, CONTRIBUZIONI E LIQUIDAZIONI**

(in milioni di lire)

	1996	1997
N. prestazioni totali di cui:	1.928	2.412
Liquidazioni	1.928	2.254
Riliquidazioni (1)		158
Somme relativa a:		
Contribuzioni	19.132	18.150
Liquidazioni e riliquidazioni	3.975	5.876

(1) -Prevalentemente per riesame conteggi e rimborsi

Le spese in conto capitale registrano cifre rilevanti nella categoria acquisto valori mobiliari (121,4 miliardi nel 1996 e 144,6 nel 1997) e derivano dal reimpiego di titoli scaduti in corso di esercizio.

Situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale dell'Ente è esposta nel prospetto che segue:

PROSPETTO N. 10
**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
 GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
 SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1995	1996	1997
Disponibilità liquide	3.353	5.615	6.609
Residui attivi	1.574	1.420	1.812
Rimanenze attive di esercizio: Partite in conto sospesi		2	2
Crediti bancari e finanziari	7.772	11.339	6.315
Investimenti mobiliari	103.000	121.400	144.600
TOTALE ATTIVITA'	116.208	139.776	159.338
<u>PASSIVITA'</u>			
Risconti passivi (interessi su titoli / prestiti es. futuri)	5.912	5.241	5.160
Fondi accantonamento vari (Fondo garanzia prestiti)	135	206	221
Rimanenze passive di esercizio: Partite in conto sospeso		56	121
TOTALE PASSIVITA'	6.049	5.503	5.502
Patrimonio netto	110.159	134.273	153.836
Avanzo economico esercizio precedente	92.224	110.159	134.273
Disavanzo / Avanzo economico esercizio	17.935	24.114	19.563
TOTALE A PAREGGIO	116.208	139.776	159.338

Il prospetto n. 10 rende conto del notevole incremento patrimoniale del Fondo negli esercizi considerati: il patrimonio netto sale da 110 nel 1995 a 153,8 miliardi nel 1997, con un aumento di circa 30 %.

Gli investimenti mobiliari rappresentano il 90 % delle attività e si presentano in costante crescita: da 103 miliardi nel 1995, a 144,6 nel 1997. Tale aumento è da ricondurre 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.

Tra le passività l'unica voce di rilievo è costituita dai risconti passivi (5,241 miliardi nel 1996 e 5,160 nel 1997): trattasi di interessi su titoli e prestiti goduti all'atto della sottoscrizione ma di pertinenza dell'esercizio successivo.

Conto economico

Il successivo prospetto n. 11 compendia i dati relativi al conto economico:

PROSPETTO N. 11
**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1995	1996	1997
PARTE PRIMA: ENTRATE CORRENTI			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Aliquote contributive	13.611	19.132	18.150
TITOLO III: ALTRE ENTRATE			
Redditi e proventi patrimoniali*: interessi su titoli	9.012	7.901	8.171
interessi su depositi e c/c: interessi su prestiti	454	542	293
TOTALE PARTE PRIMA	23.077	27.575	26.614
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Entrate accertate in precedenti esercizi			
di pertinenza dell'eserc.: redditi e prov. patrim.	4.173	5.911	5.241
TOTALE PARTE SECONDA	4.173	5.911	5.241
TOTALE GENERALE	27.250	33.486	31.855
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I - SPESE CORRENTI			
Spese correnti	3.286	4.131	7.133
TOTALE PARTE PRIMA	3.286	4.131	7.133
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Variazioni patrimoniali straordinarie:			
Insussistenze attive	117		
Interessi su titoli futuro esercizio	5.445	4.630	4.782
Interessi su titoli prestiti futuri esercizi	467	611	378
TOTALE PARTE SECONDA	6.029	5.241	5.159
TOTALE GENERALE	9.315	9.372	12.292
AVANZO ECONOMICO	17.935	24.114	19.563
TOTALE A PAREGGIO	27.250	33.486	31.855

* - I redditi e i proventi patrimoniali (interessi su titoli e su depositi bancari e postali) espressi nel prospetto costituiscono dati riferibili alla cassa e non alla competenza. Ciò spiega la non concordanza delle medesime poste indicate nel rendiconto finanziario.

Per quanto attiene al conto economico, i dati dell'anzidetto prospetto evidenziano un avanzo economico che si attesta mediamente nel 1996 intorno a 24,1 miliardi e nel 1997 a 19,5 miliardi. Tale risultato concorda con l'incremento patrimoniale per gli esercizi considerati, ma non rispecchia puntualmente i dati in termini di competenza. Infatti, anche in questa gestione, l'Ente fa ricorso ad una voce ad hoc inserita nell'ambito delle riscossioni a specificare gli interessi su prestiti e su titoli introitati ma riferiti ad anni futuri.

Situazione amministrativa

Il prospetto che segue comprende i dati della situazione amministrativa del Fondo.

PROSPETTO N. 12
**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
 GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA CARABINIERI
 SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1995		1996		1997	
Consistenza di cassa inizio esercizio			1.391		3.862		5.615
Riscossioni	in c. competenza	111.580		140.443		158.539	
	in c. comp. anni futuri	1.739	115.972	* -670	141.435	*-82	159.877
	in c. residui	1.261		1.662		1.420	
Pagamenti	in c. competenza	112.003		139.680		158.827	
	in c. residui	47	112.110	2	139.682	56	158.883
Consistenza di cassa a fine esercizio			3.862		5.615		6.609
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	-	-			2	
	dell'esercizio	1.662			1.420	1.812	1.814
Residui passivi	degli esercizi prec.ti						121
	dell'esercizio	2	1.660			121	
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			5.522		7.035		8.302

* - Per gli importi di segno negativo tra le riscossioni si fa rinvio alle considerazioni svolte sulla situazione del bilancio cassa ufficiali esercito. Come risulta dai seguenti dati analitici la consistenza di cassa al 31/12/1997 è di 6.609 milioni come dal prospetto che segue:

	1996	1997
Cassa corrente	33,4	29,6
C/C postali	325,6	2.019,6
C/C bancari	5.256	4.560,4
Totale	5.615	6.609

Il prospetto n. 12 conferma la concordanza con i dati esposti nello stato patrimoniale.

L'avanzo amministrativo a fine esercizio presenta un incremento di 7 miliardi nel 1996 e di 8,3 miliardi nel 1997, dovuto prevalentemente alla dinamica positiva delle riscossioni.

13. - Cassa Ufficiali Marina Militare
Esercizio finanziario 1996-1997

Rendiconto finanziario

Nel prospetto n. 13 di seguito riportato sono esposti i dati contabili della gestione finanziaria relativi al biennio in esame.

PROSPETTO N. 13**CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE
RENDICONTO FINANZIARIO**

(in milioni di lire)

ENTRATE	1995	1996	1997
Titolo I - Entrate contributive			
Quote legge n. 1015/34 e successive modificazioni	2.220	2.354	2.699
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali: affitto immobili	550	509	509
Interessi su cc/prestiti	22	11	22
Interessi su titoli di Stato	9	0	0
Poste correttive compensative		30,0	2,1
Totale entrate correnti	2.801	2.904	3.230
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni è riscossione di crediti			
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli di Stato	1.039	0	0
Riscossione crediti		0	0
TOTALE	3.840	2.904	3.230
Disavanzo	-	2.254	263
Totale a pareggio	3.840	5.128	3.491
SPESE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese per gli organi	39	29	169
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	1.297	4.961	3.248
Spese per prestazioni istituzionali (I.S.)	0	0	0
Oneri trinanziari	95	87	74
Oneri tributari	9	51	0
Poste correttive entrate correnti			
Totale spese correnti	1.440	5.128	3.491
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto valori mobiliari	1.039	0	0
Concessione di prestiti	0	0	0
TOTALE	2.479	5.128	3.491
Avanzo	1.361		
Totale a pareggio	3.840	5.128	3.491

Dall'anzidetto prospetto si evidenziano le seguenti voci.

ENTRATE

- Entrate contributive: si tratta di ritenute effettuate sugli stipendi degli iscritti (2% sull'80% dello stipendio). Le aliquote contributive rivelano rispetto al 1995 (2,2 miliardi) una crescita nel 1996 del 6% attestandosi su 2,3 miliardi, e nel 1997 un ulteriore incremento del 12,7% (2,7 miliardi).

- Redditi e proventi patrimoniali: derivano da canoni di locazione annuale rimasti invariati degli immobili di Cortina d'Ampezzo e del Terminillo di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., complessivamente per lire 550 milioni. Riferisce l'Ente che l'abbassamento del canone da 550 a 509 milioni nel biennio in esame è da ricondurre alla compensazione a favore dell'Ente locatario per avere quest'ultimo provveduto ai costi di ristrutturazione dell'immobile del Terminillo.

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE IMMOBILI - ANNO 1997

(in milioni di lire)

Immobili +	Anno acquisto	Costo acquisto	Lavori straord.	Valore patrim.	Ammort. annuo	Locazione
Terminillo	1971	165	136	558	14,5	291
Cortina D'Ampezzo	1958	52		130	2,5	218

SPESE

- Spese per prestazioni istituzionali: è la voce più significativa e rappresenta il 90% del totale delle uscite. Essa si riferisce all'indennità supplementare corrisposta agli ufficiali.

Conviene tener presente che la liquidazione di dette 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. A partire dal 1° dicembre 1994 l'anzidetta prestazione viene invece liquidata in due rate, pari ciascuna al 50% della somma dovuta, con scadenza annuale.

E' utile ribadire che tale dilazione trae origine dal deficit gestionale della Cassa ufficiali Marina militare, che è da ricondurre alle stesse cause che hanno inciso sulla gestione della Cassa ufficiali Esercito: prevalente a tale riguardo si rivela il criterio per il calcolo della indennità, basato sull'ultimo stipendio, che

determina un forte sbilanciamento nel rapporto fra la liquidazione rispetto alle contribuzioni versate.

Nel 1996 le prestazioni liquidate ammontano quasi a 4,9 miliardi e nel 1997 a 3,2 miliardi. Il disavanzo finanziario si presenta sicuramente più marcato nel 1996 con 2,2 miliardi e si attesta nel 1997 a 0,3 miliardi: la minor spesa per prestazioni istituzionali è in particolare dovuta all'effetto della dilazione dei termini per la corresponsione dell'indennità in parola.

Situazione patrimoniale

PROSPETTO N. 14

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1995	1996	1997
DISPONIBILITA' LIQUIDE			
Conti correnti e Cassa	844	657	54
Residui Attivi:			
Crediti contributivi L. 1015/34	300	549	863
Crediti vari	274	0	0
Crediti prestati finanziari	-	0	0
Beni immobili	718	718	718
TOTALE ATTIVITA'	2.136	1.924	1.635
PATRIMONIO NETTO	624		
TOTALE A PAREGGIO			
<u>PASSIVITA'</u>			
Residui passivi (I.S.)	1.130	4.900	4.886
Debiti vari	2	12	0
Fondo garanzia prestiti	-	0	0
Fondo ammortamento immobili	380	397	414
TOTALE	1.512	5.309	5.300
Patrimonio netto:	624		
Deficit patrimoniale		-3.385	-3.665
TOTALE A PAREGGIO	2.136	1.924	1.635

Quanto emerso dall'analisi del rendiconto finanziario è confermato dal prospetto n.14 riguardante la situazione patrimoniale, che registra un deficit di 3,4 miliardi nel 1996 e di 3,7 miliardi nel 1997, dovuto - come riferito - allo sbilanciamento tra contribuzioni e prestazioni.

Relativamente al valore degli immobili è da rilevare che essi sono ancora determinati in base all'originario prezzo d'acquisto aumentato delle spese di straordinaria manutenzione (718 milioni) che, sotto l'aspetto del valore patrimoniale, non corrisponde all'effettiva valutazione di mercato dei beni stessi.

Persiste ancora un incremento notevole nei crediti per contributi verso Diferag/Maripers (Direzione generale personale Marina militare).

Tale situazione, come rilevato nella precedente Relazione, deriva dal sistema di accertamento e versamento dei contributi il quale determina, dalla fase iniziale di prelevamento a quella finale di versamento, un ritardo normalmente superiore ai tre mesi, ciò che comporta una effettiva indisponibilità di risorse, che si riflette sui tempi di liquidazione della prestazione previdenziale, atteso che l'Ente, per le cennate condizioni finanziarie, versa in condizioni di scarsa liquidità: da parte della Cassa è stata prospettata l'opportunità di considerare una diversa e più spedita procedura per ovviare a tali inconvenienti che, nel caso di specie, si rivelano di non scarso rilievo. Con l'ipotizzata procedura i contributi, trattenuti dagli enti amministrativi periferici, dovrebbero pervenire direttamente al Sodalizio, con un controllo successivo, anche se a breve termine, da parte della Direzione Generale Personale Marina Militare e della Ragioneria Centrale della Difesa. Il fenomeno, particolarmente avvertito della Cassa della Marina militare va attentamente esaminato e risolto dalle autorità competenti della Forza Armata.

Conto economicoPROSPETTO N. 15**CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1995	1996	1997
PARTE PRIMA			
TITOLO I - Entrate correnti			
Aliquote contributive	2.220	2.354	2.698
TITOLO III: Altre entrate	581	550	532
TOTALE PARTE PRIMA	2.801	2.904	3.230
PARTE SECONDA: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari	205	59	0
TOTALE PARTE SECONDA	205	59	0
Totale generale	3.006	2.963	3.230
Disavanzo economico	-	4.009	260
TOTALE A PAREGGIO	3.006	6.972	3.510
PARTE PRIMA			
TITOLO I: Spese correnti			
Spese correnti	1.440	5.129	3.493
TOTALE PARTE PRIMA	1.440	5.129	3.493
PARTE SECONDA: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari: ammortamenti e deperimenti	107	1.843	17
TOTALE PARTE SECONDA	107	1.843	17
Totale generale	1.547	6.972	3.510
Avanzo economico	1.459		
TOTALE A PAREGGIO	3.006	6.972	3.510

Il conto economico, come si evince dal prospetto n. 15, conferma l'analisi sia del rendiconto finanziario sia della situazione patrimoniale, e denuncia un deficit economico di 4 miliardi nel 1996, dovuto al notevole esodo di iscritti e di 0,3 miliardi nel 1997. Tale ridimensionamento del disavanzo economico in quest'ultimo esercizio finanziario è da ricondurre all'aumento delle entrate contributive di circa 13% e alla diminuzione delle prestazioni istituzionali del 32%. Il discorso vale per la competenza, ma non in termini di Cassa, in quanto alla fine dell'anno i residui passivi sia nel 1996 che nel 1997 ammontano a quasi 4,9 miliardi.

Come si evidenzia dalla tabella riportata nel capitolo n. 9.3.2. l'Ente ha una esposizione debitoria di Lire 4,9 miliardi per indennità maturate e ancora da liquidare nel 1998 e 1999 (2^a rata 1996 e 1^a e 2^a rata nel 1997).

Situazione Amministrativa

Il prospetto n. 16 che segue, relativa alla situazione amministrativa, espone nel biennio considerato disavanzi amministrativi di 3,7 miliardi nel 1996 e 4 miliardi nel 1997.

Si rileva, inoltre, un aumento dei residui passivi, che nel 1996 e nel 1997 si attestano intorno a 4,9 miliardi.

Appare necessario segnalare che gli anzidetti residui sono da ricondurre alle prestazioni maturate ma ancora da liquidare.

PROSPETTO N. 16**CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1995		1996		1997	
Consistenza di cassa inizio esercizio			652		844		657
Riscossioni	in c. competenza	3.267	3.772	2.356	2.939	2.528	2.916
	in c. residui	505		583		388	
Pagamenti	in c. competenza	1.344	3.580	217	3.126	293	3.519
	in c. residui	2.236		2.909		3.226	
Consistenza di cassa a fine esercizio			844		657		54
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	0	573	0	549	161	863
	dell'esercizio	573		549		702	
Residui passivi	degli esercizi prec.ti	0	1.133	0	4.913	1.686	4.886
	dell'esercizio	1.133		1.133		3.200	
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			285		-3.707		-3.969

14. - Cassa Sottufficiali Marina Militare**Rendiconto Finanziario**

Dal prospetto n. 17, appresso riportato, si evidenziano le seguenti voci:

ENTRATE

- Entrate contributive: rispetto al 1995 sono in costante aumento: del 10% nel 1996 (5,3 miliardi), con un ulteriore incremento nel 1997 del 9,8%, pari a 5,9 miliardi.
- Redditi e proventi patrimoniali: tale somma aggrega diverse voci (affitti immobili, interessi su prestiti, interessi su titoli di Stato): nel 1996 ammonta a 1,8 miliardi, mentre nel 1997 essa si attesta a 0,758 miliardi. E da rilevare che nel 1997 non figurano interessi su titoli di Stato, che rappresentano nel 1996 la somma più cospicua (1,080 miliardi). Al riguardo si fa rinvio a quanto esposto a commento della situazione amministrativa.
- Realizzo valori mobiliari: è la più rilevante posta delle entrate ed attiene ad operazioni finanziarie: 26,4 miliardi nel 1996 e 10,4 miliardi nel 1997.

USCITE

Quanto alle spese, particolare interesse assumono quelle devolute a prestazioni istituzionali (6,4 miliardi nel 1996 e 6 miliardi nel 1997). Appare utile evidenziare lo squilibrio tra entrate contributive e prestazioni istituzionali (1,0 miliardi nel 1996 e 0,1 nel 1997).

- Acquisto valori mobiliari: è una voce simmetrica a quella in entrata (realizzo titoli di Stato) e riguarda il reimpiego dei titoli nel corso di esercizio.
- Concessione di prestiti: l'attività creditizia svolta a completamento di quella principale ha fatto registrare un incremento del 4% nel 1996 rispetto al 1995 e di un ulteriore 5% nel 1997.

PROSPETTO N. 17
CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE
ACCERTAMENTI - IMPEGNI
RENDICONTO FINANZIARIO
GESTIONE DI COMPETENZA

(in milioni di lire)

ENTRATE	1995	1996	1997
Titolo I - Entrate contributive	4.815	5.333	5.915
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali	1.639	1.764	758
Poste correttive e compensative - Recupero e rimborsi	2	0	0
Totale entrate correnti	6.456	7.097	6.673
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti			
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli di Stato	31.732	26.405	10.450
Riscossione crediti	2.672	2.779	2.929
Titolo VII - Partite di giro entrate per partite di giro			
TOTALE	40.862	36.281	20.052
Disavanzo			
Totale a pareggio	40.862	36.281	20.052
USCITE			
Titolo - Spese correnti			
Spese per gli organi dell'ente	0	0	0
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	30	21	70
Spese per prestazioni istituzionali (I.S.)	3.772	6.379	5.989
Oneri finanziari	1	2	2
Oneri tributari	113	141	143
Poste correttive, entrate correnti	3	41	39
Totale spese correnti	3.919	6.584	6.243
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisizione beni di uso durvoli ed opere immobiliari	0	0	0
Immobilizzazioni tecniche	0	0	0
Acquisto valori mobiliari	31.732	26.405	10.450
Concessione di prestiti	2.626	2.733	2.880
Titolo III - Estinzione di mutui			
Rimborso mutui	0	0	0
Titolo IV - Partite di giro	0	0	0
TOTALE	38.277	35.722	19.573
Avanzo	2.585	559	479
Totale a pareggio	40.862	36.281	20.052

Situazione patrimoniale

Il prospetto n. 18 espone la situazione patrimoniale.

PROSPETTO N. 18

**CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1995	1996	1997
DISPONIBILITA' LIQUIDE			
Conti correnti e Cassa	21.599	20.665	8.673
Titoli di Stato			10.450
Beni immobili	3.115	3.115	3.115
RESIDUI ATTIVI			
Crediti contributivi	600	1.600	1.652
Crediti prestati finanziari	5.892	5.964	5.789
Crediti vari	27		168
TOTALE ATTIVITA'	31.233	31.344	29.847
<u>PASSIVITA'</u>			
Fondo oscillazione titoli			
Mutuo immobile			
Fondo ammortamento immobile	235	265	295
Fondo risutturazione immobili			
Fondo garanzia prestiti	255	301	350
RESIDUI PASSIVI			
Debiti premio previdenza	1.404	1.300	500
Debiti vari	22	22	22
TOTALE PASSIVITA'	1.916	1.888	1.167
Patrimonio netto	29.317	29.456	28.680
TOTALE A PAREGGIO	31.233	31.344	29.847

Attività

L'analisi dell'anzidetto prospetto pone in rilievo la consistenza della disponibilità liquida che, nel biennio 1996 - 1997, ammonta, rispettivamente, a 20,7 e 8,7 miliardi. Al riguardo è da precisare che nel 1996 alla voce considerata oltre alle effettive disponibilità liquide esistenti, è da comprendere un rientro al 31 dicembre dell'esercizio dei titoli di Stato che determina, a quella data, una maggiore disponibilità liquida.

Appare utile ribadire che l'impiego di siffatte risorse presso un numero piuttosto notevole di istituti di credito (nelle specie, 8 istituti bancari) male si coniuga con una tenuta efficace ed efficiente delle disponibilità dell'Ente e depone per un'attività gestionale piuttosto carente, specie se riferita a disponibilità liquide consistenti, con intuibili conseguenze sulla più proficua redditività delle risorse finanziarie.

Nel 1997 la disponibilità liquida è costituita da somme depositate in c.c. bancari pari a 8,7 miliardi, come sopra riferito, e da titoli di Stato per 10,450 miliardi, investiti in titoli a decorrere dal mese di novembre dell'esercizio stesso. In proposito si fa rinvio alle considerazioni esposte nella situazione amministrativa.

Beni immobili

Il valore dei beni immobili di proprietà della Cassa non ha subito, durante i due esercizi, variazioni. Il patrimonio immobiliare risulta fissato in lire 3,1 miliardi: la tabella di seguito riportata evidenzia l'anno di acquisto degli immobili, comprensivi dei terreni adiacenti, il cui valore è stato incrementato nel tempo delle somme spese per effettuare lavori di manutenzione straordinaria.

VALORI IMMOBILIARI - 1997 (in milioni lire)

Immobili	Anno d'acquisto	Valore all'acquisto	Incremento per lavori straord.ri	Valore patrimon. iscritto in bilancio	Locazione
Levico Terme	1969	309	37	319	168
Chianciano	1991	1.200		2.795	65

Passività

La voce più consistente è costituita dai residui passivi: si tratta in prevalenza di pagamenti delle indennità previdenziali di competenza dell'anno precedente.

Conto economico

In riferimento al conto economico il prospetto n.19 di seguito esposto compendia i dati riportati nel rendiconto finanziario con il quale si rileva la concordanza.

PROSPETTO N. 19**CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1995	1996	1997
PARTE PRIMA: ENTRATE CORRENTI			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Entrate contributive	4.815	5.333	5.915
TITOLO III: ALTRE ENTRATE			
Altre entrate	1.642	1.763	758
TOTALE PARTE PRIMA	6.457	7.096	6.673
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Variazioni patrimoniali straordinarie			
insussistenze passive - contributi I.S.	222	0	0
TOTALE PARTE SECONDA	222	0	0
TOTALE GENERALE	6.680	7.096	6.673
DISAVANZO ECONOMICO	0		775
TOTALE A PAREGGIO	6.680	7.096	7.448
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I			
Spese correnti	3.919	6.585	6.242
TOTALE PARTE PRIMA	3.919	6.585	6.242
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Ammortamenti e deperimenti	30	30	30
Variazioni patrimoniali straordinarie	0	342	1.176
TOTALE PARTE SECONDA	30	372	1.206
TOTALE GENERALE	3.949	6.957	7.448
AVANZO ECONOMICO	2.731	139	
TOTALE A PAREGGIO	6.680	7.096	7.448

Situazione amministrativa

Il seguente prospetto n. 20 configura la situazione amministrativa

PROSPETTO N. 20
**CASSA SOTTUFFICIALI ESERCITO - MARINA MILITARE
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1995		1996		1997	
Consistenza di cassa inizio esercizio			21.323		21.399		20.665
Riscossioni	in c. competenza	37.689	40.007	32.214	35.379	6.119	9.558
	in c. residui	2.318		3.165		3.439	
Pagamenti	in c. competenza	36.977	39.930	34.423	36.113	*19073	*21549
	in c. residui	2.953		1.690		2.476	
Consistenza di cassa a fine esercizio			21.400		20.665		8.674
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	3.546	6.519	3.498	7.564	4.125	*18059
	dell'esercizio	3.173		4.066		13.934	
Residui passivi	degli esercizi prec.ti	126	1.426	22	1.322	22	522
	dell'esercizio	1.300		1.300		500	
Avanzo / Disavanzo di amm.ne a fine esercizio			26.493		26.907		26.211

* - Non c'è concordanza con i dati della situazione patrimoniale in quanto erroneamente la spesa di lire 10,45 miliardi effettuati nel mese di novembre 1997 per acquisto titoli non è stata registrata tra i pagamenti, bensì tra i residui attivi.

L'analisi dei dati contenuti nell'anzidetto prospetto evidenzia una notevole differenza tra le riscossioni avvenute nel 1996 rispetto a quelle del 1997 (rispettivamente, 35,4 e 9,5 miliardi).

E' da rilevare che nel 1997 si è determinato un tardivo investimento in titoli e il conseguente impiego della massa liquida di circa 10,5 miliardi in depositi di conto corrente presso diversi istituti di credito con un interesse medio del 2,5%.

In proposito su richiesta della Corte, l'Ente ha reso noto di aver comunicato (nota del 30 gennaio 1997) al Ministero del lavoro e della previdenza sociale, ai sensi dell'art. 65 della legge 30 aprile 1969, n. 153, il piano di impiego dei fondi disponibili per l'esercizio 1997 consistente in investimenti mobiliari per 15,5 miliardi e nell'acquisto dell'immobile del Terminillo per 7,5 miliardi. Chiarisce l'Ente che da parte del predetto Ministero è stata ravvisata la necessità di acquisire preliminarmente elementi riguardanti la situazione gestionale della Cassa; che, infine, previo concerto con i Ministeri del tesoro e del bilancio e programmazione economica (nota del 3 ottobre 1997), è stata data l'autorizzazione nei sensi prospettati dal Sodalizio.

In attesa dell'anzidetta autorizzazione, l'Ente riferisce di aver ritenuto opportuno depositare in conti correnti le risorse finanziarie, sia per non rendere improduttive le risorse stesse sia per averne l'immediata disponibilità per far fronte alle prestazioni istituzionali.

Soggiunge l'Ente che, con l'avvenuta approvazione del piano d'impiego, le disponibilità finanziarie sono state investite in titoli di Stato per l'importo di 10,5 miliardi, rispetto ai 15,5 indicati; ciò a causa delle maggiori spese istituzionali intervenute e accertate, derivanti da un consistente esodo di sottufficiali nonchè dal tardivo introito dei contributi, versati alla Cassa rispetto alle naturali scadenze trimestrale (cfr. esposizione sulla situazione patrimoniale).

Ritiene la Corte che, nei casi in cui viene ad instaurarsi un procedimento istruttorio che lascia prevedere un ritardo nella risposta del Ministero del Lavoro, un investimento vincolato a breve termine di una disponibilità liquida di siffatta consistenza assicurerebbe meglio una maggiore redditività delle risorse, in ossequio peraltro ai principi di sana e proficua gestione cui deve ispirarsi l'azione degli organi statutari. Si ritiene pertanto di dover formulare raccomandazione all'Ente, verificandosi situazioni del genere, di conformare la propria condotta rigorosamente ai cennati principi.

15. - Considerazione conclusiva

In sede conclusiva la Corte vuol richiamarsi a quelle situazioni che nel corso della presente relazione hanno costituito motivo di maggiore attenzione e considerazione.

Al riguardo, si reputa opportuno evidenziare, in particolare quanto appresso:

- va in primo luogo ribadita l'esigenza di rivedere il sistema di calcolo della prestazione previdenziale sulla base dell'ultimo stipendio, per l'eccessivo divario che esso determina tra le entrate contributive e gli oneri per prestazioni, con conseguente disavanzo strutturale specie per le Casse ufficiali (cfr. 9.3.1 e 9.3.2.).

Al riguardo, conviene rilevare che in passato si ritenne che la prestazione calcolata sul 2%, in ragione dell'80% dello stipendio, simmetricamente alla determinazione del carico contributivo (2% dell'80% dello stipendio), fosse la soluzione 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 la Cassa ufficiali dell'Esercito e, sia pure in misura diversa, della Marina, non si è verificata. Ciò induce a ritenere che il sistema di determinazione dell'indennità sulla base dell'ultimo stipendio non corrisponda più, e da tempo, allo scopo perchè diverso, e suscettibile di rapide modifiche, si è rilevato il quadro normativo che disciplina i profili attinenti all'ordinamento, all'avanzamento e alla progressione del trattamento economico del personale militare, rispetto a quello configurato all'epoca (1930/1936) in cui furono emanate le leggi istitutive delle Casse.

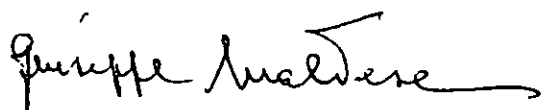
Appare inoltre utile rilevare che l'obbligatorietà dell'iscrizione al Sodalizio con conseguente ritenuta contributiva a carico degli iscritti impone che non siano affievolite le garanzie nei confronti degli iscritti stessi.

- l'assegno speciale, connesso alla perdita delle indennità di ausiliaria e speciale quali originariamente configurate, ha subito un progressivo svuotamento, talchè esso non risponde più alle finalità che ne costituivano il fondamento. Tale prestazione pertanto andrebbe soppressa ricercando soluzioni che consentano di salvaguardare i diritti già acquisiti.

- nonostante che gli enti abbiano continuato nel processo di conformazione delle scritture contabili ai modelli di cui al DPR 696/79, si segnalano alcune discrasie e disomogeneità di criteri seguiti nell'impostazione dei prescritti schemi da parte degli enti in questione.

In particolare, è da richiamare l'attenzione degli Enti ad una più appropriata esposizione dei dati contabili, facendo rientrare nella competenza, secondo generali principi contabili, tutte le poste alla stessa pertinenti, evitando di porre impropriamente le stesse a carico degli esercizi futuri. Con riferimento poi alle Casse ufficiali (specie quelle dell'Esercito), va sottolineato che nelle scritture contabili sfuggono alla rappresentazione i debiti connessi a diritti già maturati e da liquidare alla scadenza dei termini dilatori (cfr. Cap. 9.3.1. e 9.3.2.). Ne segue che l'esposizione del quadro finanziario si rivela scarsamente espressivo dell'effettiva situazione economico-patrimoniale della gestione degli enti anzidetti. Inoltre, le relazioni del Consiglio di Amministrazione si presentano ancora non sufficientemente illustrative dei fatti contabili, ciò che rende più difficoltosa la lettura dei conti. Quanto, poi, alle relazioni del Comitato dei sindaci, esse appaiono piuttosto carenti specie sotto il profilo della valutazione della proficuità della gestione finanziaria e della congruità delle risultanze contabili.

Per quanto sopra, si ritiene di dover rivolgere raccomandazione agli organi anzidetti per una più esaustiva rappresentazione delle situazioni contabili e gestionali.



CASSA UFFICIALI ESERCITO

BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1996

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COMMISSARIO AD ACTA

PAGINA BIANCA

RELAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO, CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1996.

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, ai sensi della legge 21 marzo 1958, n. 259, del D.P.R. 18 dicembre 1979, n. 696, della legge 8 agosto 1996, n. 416 e del D.M. 7 giugno 1996, si riferisce al 1° esercizio finanziario del Fondo chiuso al 31.12.1996.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di L. 2.413.611.599 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per lire 19.986.766.730 e il totale delle spese contabilizzate per lire 17.573.155.131.

Tale avanzo di gestione consegue alla fusione dei patrimoni afferenti all'indennità supplementare ed all'assegno speciale, nonché all'incremento delle contribuzioni (dal 3% al 4%), provvedimenti, entrambi, introdotti dalla legge 416/1996.

I contributi d'iscrizione riscossi in conto esercizio finanziario 1996 ammontano a lire 14.577.276.629 (incremento di lire 4.757.098.559 rispetto al 1995).

Le rendite da patrimonio per lire 3.223.270.520 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un aumento di lire 328.791.816.

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- indennità supplementare: lire 11.680.016.790
- assegno speciale: lire 4.232.166.878.

Le poste attive dello situazione patrimoniale ammontano a lire 41.667.658.199, con un aumento di lire 582.635.511 rispetto alla somma delle analoghe poste che nel 1995 le due gestioni separate hanno presentato.

Con D.M. 7.5.1996 le misure annue lorde dell'Assegno Speciale sono state rivalutate, a decorrere dall'1.1.1996, come di seguito indicato:

- lire 864.000 per i Generali di C.A.;
- lire 834.000 per i Generali di Divisione;

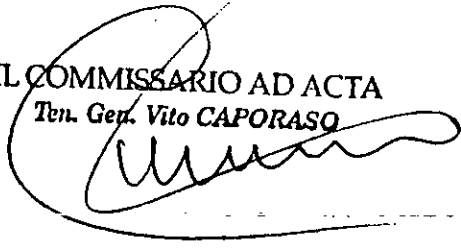
- lire 786.000 per i Generali di Brigata;
- lire 756.000 per i Colonnelli;
- lire 708.000 per i Tenenti Colonnelli;
- lire 666.000 per i Maggiori;
- lire 552.000 per i Capitani;
- lire 438.000 per i subalterni.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, non ha fatto registrare la concessione di alcun prestito.

Quanto sopra, nella considerazione che il gettito contributivo di cui all'art. 5 della legge 29 novembre 1930, n. 1712, risulta, al presente, strettamente commisurato alle esigenze erogative dell'indennità supplementare che, delle finalità dell'Istituto, rappresenta espressione massima e vincolante.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1996, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

IL COMMISSARIO AD ACTA
Ten. Gen. Vito CAPORASO



CONTO ECONOMICO**PARTE PRIMA - ENTRATE****TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE****Categoria 1ª - Aliquote contributive a carico degli iscritti****Entrate contributive**

L. 15.120.474.774

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

- ammontare contributi 1996 versati dalla DGUE	11.965.143.155
- ammontare contributi 1996 versati da Com.Gen.CC	2.364.380.505
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi ad ufficiali impiegati fuori F.A.	247.752.969
- ammontare presunto contributi da riscuotere a saldo competenza 1996 da Uffesercito	543.198.145
	<u>15.120.474.774</u>

Totale titolo primo

L. 15.120.474.774

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE**Categoria 8ª - Redditi e proventi patrimoniali****Fitti da immobili**

L. 149.388.298

Canone annuo di fitto relativo all'immobile di proprietà, situato in Roma - Via Todi n.6:

- già riscosso	L. 99.290.403
- da riscuotere, in quanto il contratto di locazione prevede il pagamento del fitto trimestrale a scadenze posticipate	L. 50.097.895
Totale	L. 149.388.298

Interessi su titoli

L. 2.413.253.238

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

- Rendita Italiana Em. 1935 5%	L. 171.863
- BOT -A- £ 5.500.000.000 - 15.04.96 / 15.04.97	L. 412.280.000
- BOT -A- £ 2.000.000.000 - 14.06.96 / 16.06.97	L. 137.670.000
- BOT -A- £ 2.550.000.000 - 28.06.96 / 30.06.97	L. 166.604.250
- BOT -A- £ 2.750.000.000 - 14.08.96 / 14.08.97	L. 188.093.125
- BOT -A- £ 8.800.000.000 - 16.09.96 / 15.09.97	L. 579.304.000
- BOT -A- £ 7.200.000.000 - 30.09.96 / 30.09.97	L. 460.962.000

II. COMMISSARIO AD ACTA
Ten. Gen. Vito CAPORASO

- BOT -A- £ 2.900.000.000 - 15.10.96 / 15.10.97	L.	176.784.000
- BOT -A- £ 5.400.000.000 - 29.11.96 / 28.11.97	L.	291.384.000
totale	L.	2.413.253.238

Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario L. 30.883.908

Espone l'ammontare degli interessi maturati sui depositi in c/c bancario, al netto delle ritenute fiscali, accreditati entro il 31.12.1996:

c/c Rolo Banca	L.	30.733.182
c/c Monte Paschi di Siena	L.	150.726

Interessi attivi su depositi in conto corrente postale L. 21.460.121

Espone l'ammontare degli interessi, al netto delle ritenute fiscali, maturati sui depositi c/c postale:

- già riscossi (di cui L. 8.847.767 provenienti dai Ce.Pe.Re e Reg.CC)	L.	8.877.440
- da riscuotere, in quanto accreditati dal Banco Posta successivamente al 31/12	L.	12.582.681

Cat:9^a Poste correttive e compensative di spese correnti

Recuperi assegno speciale L. 75.848.325

Per somme non riscosse per decesso dei beneficiari

Totale titolo terzo	L.	2.690.833.890
TOTALE PARTE PRIMA	L.	17.811.308.664

**PARTI SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI**

A. Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza
dell'esercizio 1996

Interessi su titoli esercizi precedenti L. 2.163.829.645

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 1995 ma di pertinenza dell'esercizio 1996

H. Variazioni patrimoniali straordinarie

IL COMMISSARIO AD ACTA
Ten. Gen. Vito CAPORASO

Sopravvenienza attiva

Si riferisce a fitto di competenza di esercizi precedenti (trattasi della differenza riscossa in più a seguito delle rivalutazioni ISTAT, che il ritardo nei pagamenti dei fitti dovuto al contenzioso sul contratto di locazione, aveva congelato)

L. 11.628.421

TOTALE PARTE SECONDA

L. 2.175.458.066

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA L. 17.811.308.664

TOTALE PARTE SECONDA L. 2.175.458.066

TOTALE GENERALE ENTRATE

L. 19.986.766.730

PARTE PRIMA - SPESE**TITOLO 1° - SPESE CORRENTI****Cat. 4ª Spese per l'acquisto di beni e servizi****Spese di funzionamento**

L. 31.372.742

Espone l'ammontare delle spese d'ufficio:

- spese postali	L.	2.670.700
- invio assegno speciale	L.	15.869.095
- parcelle avvocati Gambini e Uccelli	L.	12.584.197
- bolli	L.	243.300
- acquisto modd. 760	L.	5.450

Totale L. 31.372.742

Premi di assicurazione

L. 1.955.000

Si riferisce al pagamento del premio annuo per l'assicurazione stipulata con la Compagnia Tirrena di Assicurazione (polizza n. 48/060140) contro rischi vari derivanti dalla proprietà dello stabile di Via Todi n. 6 - Roma

Cat. 5ª Spese per prestazioni istituzionali**Indennità supplementare**

L. 11.680.016.790

Indennità corrisposte competenza 1996: n. 543

L. 8.408.913.790

Indennità maturate nel corso dell'anno 1996 e non ancora liquidate: n. 139

L. 3.271.103.000

Assegno Speciale

L. 4.232.166.878

Il vitalizio è stato corrisposto a n. 5.392 ufficiali per il 1° semestre e a n. 5.520 per il 2° semestre 1996 tramite i Ce.Pe.Re. e le Regioni Carabinieri

Categoria 7^a - Oneri finanziari

Commissioni bancarie

L. 4.633.202

Si riferisce alle spese addebitate per commissioni bancarie

Categoria 8^a - Oneri tributari

Imposte e tasse

L. 46.389.000

Si riferisce a:

- T.O.S.A.P.

L. 222.000

- I.R.Pe.G.

L. 28.268.000

- I.C.I.

L. 17.899.000

L. 46.389.000

Totale titolo primo

L. 15.996.533.612

TOTALE PARTE PRIMA

L. 15.996.533.612

**PARTI SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI**

D. Ammortamento e deperimento immobili

Ammortamento immobile

L. 15.000.000

Rappresenta la 28a rata di ammortamento dello stabile di Via Todi n. 6 - Roma, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969

F. Accantonamento per oneri presunti di competenza

Accantonamento spese di manutenzione

L. 5.750.000

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

H. Variazioni patrimoniali straordinarie

Insussistenza di attivo	L.	353.623
Entrate contributive non riscosse preced.eserc.	L.	187.615
Interessi bancari non riscossi preced.eserc.	L.	166.008
(minori residui attivi rispetto alle analoghe poste del consuntivo '95)		

Sopravvenienze passive	L.	15.344.785
Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come indennità supplementare dell'anno precedente (si riferisce alla posta del bilancio '95 "Indennità maturate nel '95 e non ancora pagate")		

I. Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi

Interessi su titoli futuri esercizi	L.	1.540.173.111
Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.96 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1996 ma di competenza dell'esercizio successivo.		

TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.576.621.519

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	L.	15.996.533.612
TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.576.621.519

TOTALE GENERALE SPESE	L.	17.573.155.131

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE ENTRATE	L.	19.986.766.730
TOTALE SPESE	L.	17.573.155.131

AVANZO ECONOMICO

L.	2.413.611.599

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVITA'**

Disponibilità finanziarie		L.	3.395.745.296
Cassa corrente	L.	268.822.206	
c/c/p n. 32258006	L.	51.893.992	
c/c/p n. 42072009	L.	620.421.133	
c/c/p n. 91310003	L.	838.206.667	
c/c/b n. 5205 ROLO BANCA ag. 22 - RM	L.	1.396.825.206	
rimanenza registrata a fine anno sui c/c/postali intestati ai Ce.Pe.Re. e Regioni CC. rappresentata dalla differenza tra le anticipazioni concesse e le spese effettivamente sostenute a titolo di erogazione dell'Assegno Speciale.	L.	219.576.092	
Residui attivi			
Crediti per contributi	L.		543.198.145
Rappresenta l'ammontare presunto dei contributi di competenza non riscossi al 31/12 da Uffesercito.			
Crediti per interessi «» depositi e c/c	L.		12.582.681
E' costituito dagli interessi maturati sul c/c postale, non accreditati al 31/12			
Crediti per interessi su titoli	L.		171.862
Espone l'ammontare degli interessi maturati e non riscossi su: Rendita Italiana Em. 1935 5% cedola 1/1			
Crediti per fitti	L.		50.097.895
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 (1/9 - 31/12)			
Rimanenze attive di esercizio			
Partite in sospeso	L.		2.379.000
Emissione di assegno dovuto per pagamento I.S. anticipatamente rispetto al riaccredito da parte del Banco Posta del precedente assegno, non potuto riscuotere dalla vedova, in quanto intestato al defunto marito			

Investimenti mobiliari**Titoli di proprietà**

L. 37.106.874.500

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

- Rendita Italiana Em. 1935 5%	L. 6.874.500
- BOT -A- 15.04.96 / 15.04.97	L. 5.500.000.000
- BOT -A- 14.06.96 / 16.06.97	L. 2.000.000.000
- BOT -A- 28.06.96 / 30.06.97	L. 2.550.000.000
- BOT -A- 14.08.96 / 14.08.97	L. 2.750.000.000
- BOT -A- 16.09.96 / 15.09.97	L. 8.800.000.000
- BOT -A- 30.09.96 / 30.09.97	L. 7.200.000.000
- BOT -A- 15.10.96 / 15.10.97	L. 2.900.000.000
- BOT -A- 29.11.96 / 28.11.97	L. 5.400.000.000
	<u>L. 37.106.874.500</u>

Investimenti immobiliari**Beni Immobili**

L. 556.608.820

Fabbricato urbano sito in Roma - Via Todi n. 6, acquistato nell'anno 1967 e dato in locazione alla Direzione Genio Militare di Roma. Valutazione al prezzo d'acquisto

Immobilizzazioni tecniche**Mobili**

L. 2

Conto di memoria che rappresenta il valore, interamente ammortizzato, di mobili e arredi di proprietà della gestione

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	L. 3.395.745.296
Residui attivi	L. 606.050.583
Rimanenze attive d'esercizio	L. 2.379.000
Investimenti mobiliari	L. 37.106.874.500
Investimenti immobiliari	L. 556.608.820
Immobilizzazioni tecniche	<u>L. 2</u>

TOTALE ATTIVITA'L. 41.667.658.199**TOTALE A PAREGGIO**L. 41.667.658.199

PASSIVITA'**Residui passivi****Debiti v/iscritti**

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 1996 non liquidate per mancanza di fondi

L. 3.271.103.000

Rimanenze d'esercizio**Interessi su titoli esercizio futuro**

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 1997

L. 1.540.173.111

Fondi accantonamenti vari**Fondo garanzia prestiti**

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

L. 29.271.621

Fondo manutenzione e lavori immobili

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

L. 54.004.129

Poste rettificative dell'attivo**Fondo ammortamento immobili**

Costituito da 28 quote di ammortamento del costo storico dell'immobile di Via Todi n. 6, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969

L. 420.000.000

Partite di giro**Partite in conto sospesi**

Trattasi di somme ricevute da alcuni Enti e da restituire, in quanto riguardanti i contributi dei mesi di gennaio e febbraio 1996 che, per effetto dell'applicazione retroattiva del D.L. 10.2.96, n. 54, sono pervenuti alla Cassa sia tramite D.G.U.E., che direttamente dagli Enti

L. 2.673.955

RIEPILOGO PASSIVITA'

Residui passivi	L. 3.271.103.000
Rimanenze passive di esercizio	L. 1.540.173.111
Fondi accantonamenti vari	L. 83.275.750
Poste rettificative dell'attivo	L. 420.000.000
Partite di giro	L. 2.673.955

TOTALE PASSIVITA' L. 5.317.225.816

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività	L. 41.667.658.199
Totale passività	<u>L. 5.317.225.816</u>

PATRIMONIO NETTO L. 36.350.432.385

Risultato economico eserc. precedenti L. 33.936.820.786

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

Avanzo economico dell'esercizio 1996 L. 2.413.611.599

Patrimonio netto L. 36.350.432.385

TOTALE A PAREGGIO L. 41.667.658.201

Roma,

IL COMMISSARIO AD ACTA
Ten. Gen. Vito CAPORASO

M. Brutt.

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

CASSA UFFICIALE ESERCITO
Fondo Previdenziale Integrativo per gli Ufficiali dell'Esercito
 Bilancio consuntivo 1986
 Rendiconto finanziario - *Entrate*

CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA						DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		PREVISIONI		SOMME ACCERTATE			TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PU (10-7)	IN ANNO (7-10)	
		INIZIALI 4	VARIAZIONI in aumento (7-4) in diminuzione (4-7)	DEFINITIVE 7	RISCOSE 8	RIMASTE DA RISCIUTTERE (10-8)				
1-2	3	5	6			9	10	11	12	
	TITOLO I									
	ENTRATE CONTRIBUTIVE Categoria 1°									
10101	Altre contrib. e vers. degli iscritti	10.545.000.000	4.575.574.774	15.120.474.774	16.577.278.829	543.198.145	15.120.474.774	0	0	0
	TITOLO III									
	ALTRE ENTRATE									
	Categoria 8°									
30802	Renditi e proventi patrimoniali	140.000.000	9.389.238	149.389.238	59.230.403	50.097.895	149.389.238	0	0	0
30803	Donazioni di immobili	2.500.000.000	536.309.772	3.036.309.772	3.036.737.910	171.862	3.036.309.772	0	0	0
30804	Indennità su titoli a reddito fisso	58.000.000	15.655.371	52.344.629	59.761.348	12.592.681	52.344.629	0	0	0
	Categoria 9°									
	Pensi commessi e compensazioni di specie servizi	0	75.848.325	75.848.325	75.848.325	0	75.848.325	0	0	0
30905	Risultati assegni sociali									
	TITOLO IV									
	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI									
	Categoria 13°									
41306	Realizzo di valori immobilizzati	0	37.430.000.000	37.430.000.000	37.430.000.000	0	37.430.000.000	0	0	0
	Categoria 14°									
41407	Realizzo di titoli emessi dalla Sme	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Categoria 15°									
41407	Realizzo di titoli emessi dalla Sme	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO VII									
	PAGHE DI GIRO									
72206	Perdite in cambio tempo	0	62.560.340	62.560.340	60.201.340	2.359.000	62.560.340	0	0	0
TOTALI		13.251.000.000	42.690.201.103	15.655.371	55.319.115.955	608.429.893	55.927.545.838	0	0	0

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

(DISCUSSIONI)

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI										GESTIONE DI CASSA				
CODICE	RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	RIS. OSS.	RIMASTI DA RISCOUERE (16-17)	TOTALI (16-17)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RES. ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERC.			
					IN PIU' (16-17)	IN MENO (17-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)				
1-2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23			
10101	559.308.360	669.120.706	()	59.691.207.46	0	197.615	11.130.000.000	15.136.397.374	4.006.397.374	0	643.198.145			
30802	249.424.556	261.053.377	()	2.610.533.77	11.628.421	0	140.000.000	360.343.780	220.343.780	0	60.097.835			
30803	171.862	171.862	()	171.862	0	0	2.500.000.000	2.413.263.238	0	86.746.762	171.862			
30804	124.680.489	124.690.489	()	1.246.904.89	0	0	70.000.000	164.461.637	94.461.637	0	12.582.631			
30905	0	0	()	0	0	0	0	75.848.326	75.848.326	0	0			
41306	0	0	()	0	0	0	0	37.430.000.000	37.430.000.000	0	0			
41407	1.500.000.000	1.500.000.000	()	1.500.000.000	0	0	0	1.500.000.000	1.500.000.000	0	0			
72208	6.344.376	8.178.363	()	8.178.363	0	165.008	0	68.379.708	68.379.708	0	2.379.000			
	2.441.940.043	2.461.211.611	()	2.461.211.611	11.628.421	353.623	13.840.000.000	57.148.674.552	43.395.421.024	36.746.762	608.423.583			

C/C	DENOMINAZIONE CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA									
		PREVISIONI			SOLITE ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE	TOTALI ACCERTATI	IN P.P.	IN MENO	
			in aumento (7-4)	in diminuzione (4-7)							
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	TITOLO I										
	SPESA CORRENTE										
	<i>Categoria 4^a</i>										
	<i>Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi</i>										
10401	Spesa di funzionamento	19.000.000	12.372.742	45.000	31.372.742	31.372.742		31.372.742	0	0	
10402	Spesa di manutenzione	2.000.000			1.955.000	1.955.000		1.955.000	0	0	
	<i>Categoria 5^a</i>										
	<i>Spese per prestazioni finanziarie</i>										
10501	Indennità supplementare	11.580.000.000	97.036.790		11.677.036.790	8.408.913.790	3.271.103.000	11.680.016.790	0	0	
10502	Avviso speciale	3.700.000.000	532.166.878		4.232.166.878	4.232.166.878		4.232.166.878	0	0	
	<i>Categoria 7^a</i>										
10705	Contributi sociali	4.100.000	532.202	0	4.632.202	4.632.202	0	4.632.202	0	0	
10706	Indennità provvisoria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	<i>Categoria 8^a</i>										
10801	Imposte, tasse e tributi vari	20.000.000	26.369.000		46.369.000	46.369.000		46.369.000	0	0	
	TITOLO II										
	SPESA IN CONTO CAPITALE										
	<i>Categoria 13^a</i>										
21105	Aspirato titoli	0	37.100.000.000		37.100.000.000	37.100.000.000		37.100.000.000	0	0	
	TITOLO III										
	ESTINZIONE DI MUTUI E AVV.										
	<i>Categoria 20^a</i>										
32001	Restituzione debiti diversi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	TITOLO IV										
	PARTE DI GIRO										
	<i>Categoria 21^a</i>										
10910	Partita di conto topico	0	62.560.340		62.560.340	62.560.340	1.367.680	62.560.340	0	0	
	TOTALE	16.378.180.000	37.831.078.952	45.000	54.169.113.852	49.836.043.272	1.273.070.580	53.169.113.852	0	0	0

(PAGAMENTI)

GESTIONE DI CASSA											
DIFFERENZE RISPETTO ALLE											
PREVISIONI											
IN PIU' (20-19)											
IN MENO (19-20)											
PAGAMENTI											
PREVISIONI											
IN PIU' (16-15)											
IN MENO (17-18)											
TOTALI (14-15)											
RIMASTI DA PAGARE (16-14)											
PAGATI											
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.											
TOTALE DEI RES. PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERC.											
1-2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
10401	0	0	0	0	0	0	19.000.000	31.372.742	12.372.742	45.000	0
10402	0	0	0	0	0	0	2.000.000	1.965.000	0	0	0
10501	3.000.000.000	3.015.344.785	0	3.015.344.785	15.344.785	0	7.592.900.000	11.424.268.675	3.831.368.675	0	3.271.103.000
10502	0	0	0	0	0	0	3.700.000.000	4.272.166.878	532.166.878	0	0
10701	0	0	0	0	232	0	4.100.000	4.633.202	533.202	0	0
10702	232	232	0	232	0	0	0	232	0	0	0
10807	0	0	0	0	0	0	20.000.000	46.369.000	26.369.000	0	0
21100	0	0	0	0	0	0	0	37.100.000.000	37.100.000.000	0	0
32001	1.500.000.000	1.500.000.000	0	1.500.000.000	0	0	0	1.500.000.000	1.500.000.000	0	0
10910	1.846.275	1.140.000	706.275	1.846.275	0	0	0	61.762.600	61.762.600	0	2.673.955
	4.601.846.107	4.616.181.017	706.275	4.617.191.292	15.344.785	0	11.398.000.000	54.402.523.253	13.064.674.233	45.000	3.273.776.955

CASSA UFFICIALI ESERCITO - FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO UFFICIALI ESERCITO

Bilancio consuntivo 1996

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1995 1996	559.308.360	559.120.745	187.615	0	0	543.198.145	543.198.145

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
1995 1996	249.424.956	261.053.377	0	11.628.421	0	50.097.895	50.097.895

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
1995 1996	124.690.489	124.690.489	0	0	0	12.582.681	12.582.681

CASSA UFFICIALI ESERCITO - FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO UFFICIALI ESERCITO

Bilancio consuntivo 1996

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1995 1996	171.862	171.862	0	0	0	171.862	171.862

Riscossione di crediti diversi

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
1995 1996	1.500.000.000	1.500.000.000	0	0	0	0	0

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
1995 1996	8.344.376	8.178.368	166.008	0	0	2.379.000	2.379.000

CASSA UFFICIALI ESERCITO - FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO UFFICIALI ESERCITO

Bilancio consuntivo 1996

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1995	3.000.000.000	3.015.344.785	0	15.344.785	0	3.271.103.000	3.271.103.000
1996							

Interessi passivi

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
1995	232	232	0	0	0	0	0
1996							

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
1995	1.846.275	1.140.000	0	0	706.275	1.967.680	2.673.955
1996							

CASSA UFFICIALI ESERCITO - FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO UFFICIALI ESERCITO

Bilancio consuntivo 1996

Situazione dei residui attivi e passivi**Estinzione debiti diversi**

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
1995 1996	1.500.000.000	1.500.000.000	0	0	0	0	0

CASSA UFFICIALI ESERCITO - FONDO PREVIDENZIALE

Bilancio
Situazione

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-96	al 31-12-96	in più	in meno
DISPONIBILI FINANZIARI				
CASSA CORRENTE	43.669.801	268.822.206	225.152.405	0
C/C/P 32253006	74.478.781	51.893.992	0	22.584.789
C/C/P 42072009	48.584.029	620.421.133	571.837.104	0
C/C/P 91310003	0	838.206.667	838.206.667	0
C/C/P CEPERE E REG. CC.	254.415.973	219.576.092	0	34.839.881
C/C/B 2070 Rolo Banca	224.638.836	0	0	224.638.836
C/C/B 2080 Rolo Banca	-27.000	0	27.000	0
C/C/B 5205 Rolo Banca	0	1.396.822.206	1.396.822.206	0
C/C/B 82139 Banca di Roma	165.605	0	0	165.605
C/C/B 5206 Rolo Banca	175.995	0	0	175.995
C/C/B 4200 Monte Prachi Siena	368.687	0	0	368.687
C/C/B 5207 Rolo Banca	854.525	0	0	854.525
C/C/B 4590726 COMIT	2.274.071	0	0	2.274.071
RESIDUATIVI				
Cred. per Contr. Gest. Residui	559.308.360	0	0	559.308.360
Cred. per Contr. Gest. Compet.	0	543.198.145	543.198.145	0
Cred. per Int. su Dep. e c/c Gest. Residui	124.690.489	0	0	124.690.489
Cred. per Int. su Dep. e c/c Gest. Competenza	0	12.582.681	12.582.681	0
Crediti v/gestione I.S.	1.500.000.000	0	0	1.500.000.000
Cred. per Int. su Titoli Gest. Residui	171.862	0	0	171.862
Cred. per Int. su Titoli Gest. Competenza	0	171.862	171.862	0
Crediti per Fitti Gest. Res.	249.424.956	0	0	249.424.956
Crediti per Fitti Gest. Comp.	0	50.097.895	50.097.895	0
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO				
Partite in sospeso	8.344.376	2.379.000	0	5.965.376
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Titoli di Proprietà	37.436.874.500	37.106.874.500	0	330.000.000
INVESTIMENTI IMMOBILIARI				
Beni Immobili	556.608.820	556.608.820	0	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE				
Mobili	2	2	0	0
TOTALE ATTIVITA'	41.085.022.688	41.667.638.201	3.638.098.963	3.055.463.452
TOTALE A PAREGGIO	41.085.022.688	41.667.638.201	3.638.098.963	3.055.463.452
TOTALE GENERALE	41.085.022.688	41.667.638.201	3.638.098.963	3.055.463.452

INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO

consuntivo 1998

patrimoniale

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-96	al 31-12-96	in più	in meno
RESIDUI PASSIVI				
Debiti v/iscritti	3.000.000.000	3.271.103.000	271.103.000	0
Debiti v/gestione I.S.	1.500.000.000		0	1.500.000.000
Debiti v/Rolo Banca	232	0	0	232
RIMANENZE D'ESERCIZIO				
Int. su Tit. Fin. Esercizi	2.163.829.643	1.340.173.111	0	623.656.534
FONDI ACC.TI VARI				
Fondo Garanzia Prestiti	29.271.621	29.271.621	0	0
Fondo Manutenzione e Lavori Immobili	43.234.129	51.004.129	5.750.000	0
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO				
Fondo Ammortamento Immobili	403.000.000	420.000.000	15.000.000	0
PARTITE DI GIRO				
Partite Conto Spese	1.846.273	2.673.933	827.660	0
TOTALE PASSIVITA'	7.148.201.902	5.317.225.816	292.680.680	2.123.656.760
PATRIMONIO NETTO	31.935.820.786	36.350.432.383	2.415.611.599	0
di cui costituito:				
Avanzo econ. eserc. preced.	34.253.126.127	33.994.820.786	3.653.694.659	
Avanzo econ. dell'esercizio	5.683.694.659	2.415.611.599		1.278.083.060
TOTALE A PAREGGIO	41.083.022.688	41.667.658.201	2.706.292.279	2.123.656.760
TOTALE GENERALE	41.083.022.688	41.667.658.201	2.706.292.279	2.123.656.760

CASSA UFFICIALE ESERCITO - FONDO PREVIDENZIALE

Bilancio

Conto

		Parte prima ENTRATE ES	
TITOLO I° - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Ca. I°	<i>Allquote contributive:</i>		
	Entrate contributive	L.	15.120.474.774
TITOLO III° - ALTRE ENTRATE			
Ca. S°	<i>Redditi e proventi patrimoniali:</i>		
	Renditi da immobili	L.	149.388.298
	Interessi su titoli	L.	2.413.253.238
	Interessi su depositi bancari e postali	-L.	52.344.029
Ca. S°	<i>Poste correttive e compensative di spese correnti:</i>		
	Recupero assegno speciale	L.	75.848.325
TOTALE PARTE PRIMA		L.	17.811.308.664
		Parte seconda COMPONENTI CHE NON	
A)	<i>Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:</i>		
	Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	2.163.829.645
B)	<i>Variazioni patrimoniali straordinarie:</i>		
	Sopravvenienza attiva	L.	11.628.421
TOTALE PARTE SECONDA		L.	2.175.458.066
TOTALE GENERALE		L.	19.986.766.730
TOTALE A PAREGGIO		L.	19.986.766.730

INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO

consuntivo 1996

economico

PESE FINANZIARIE CORRENTI			
TITOLO I - SPESE CORRENTI			
Col. 4	<i>Spese per l'acquisto di beni e servizi:</i>		
	Spese di funzionamento	L.	31.372.742
	Premi di assicurazione	L.	1.955.000
Col. 5	<i>Spese per prestazioni erogattonali:</i>		
	Indennità supplementare	L.	11.680.016.790
	Assegno speciale	L.	4.232.166.878
Col. 7	<i>Oneri finanziari:</i>		
	Commissioni bancarie	L.	4.613.202
Col. 8	<i>Oneri tributari:</i>		
	Imposte e tasse	L.	46.389.000
TOTALE PARTE PRIMA		L.	15.996.533.612
DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
D)	<i>Ammortamento e deprezzamento immobili:</i>		
	Immobili	L.	15.000.000
F)	<i>Accantonamenti per oneri presunti di competenza:</i>		
	Accantonamento spese di manutenzione	L.	5.750.000
H)	<i>Variazioni patrimoniali straordinarie:</i>		
	Iusussistenza di attivo	L.	353.623
	Sopravvenienze passive	L.	15.344.785
I)	<i>Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi:</i>		
	Interessi su titoli futuri esercizi	L.	1.540.173.111
TOTALE PARTE SECONDA		L.	1.576.621.519
TOTALE GENERALE		L.	17.573.155.131
AVANZO ECONOMICO		L.	2.413.611.599
TOTALE A PARTEGGIO		L.	19.986.766.730

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

Bilancio consuntivo 1996

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio		L.	649.599.323
<u>RISCOSSIONI:</u>			
- in conto competenza	L.	55.319.115.955	
- in conto residui	L.	2.453.214.841	
- in conto comp. anni futuri	-L.	623.656.534	L. 57.148.674.262
<u>PAGAMENTI:</u>			
- in conto competenza	L.	49.886.043.272	
- in conto residui	L.	4.516.485.017	
		-L.	54.402.528.289
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio		L.	3.395.745.296
RESIDUI ATTIVI:			
- degli esercizi prec.	L.	-	
- dell'esercizio	L.	608.429.583	
		L.	608.429.583
RESIDUI PASSIVI:			
- degli esercizi prec.	L.	706.275	
- dell'esercizio	L.	3.273.070.680	
		-L.	3.273.776.955
Disavanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio		L.	730.397.924

CASSA UFFICIALI ESERCITO

Consiglio di Amministrazione

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 - art. 39, in sede di approvazione del Bilancio Consuntivo dell'Esercizio Finanziario 1996 relativo alla gestione "Fondo Previdenziale Integrativo per gli Ufficiali dell'Esercito"

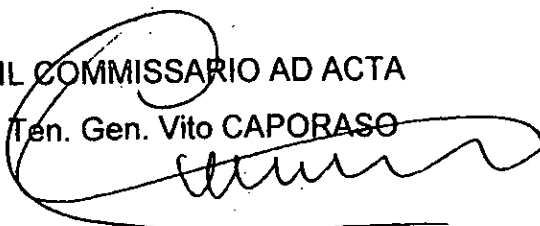
HO DELIBERATO

le seguenti variazioni:

- aumento dei residui attivi da lire 249.424.956 a lire 261.053.377 sul capitolo 30802 - Locazioni di immobili;
- diminuzione dei residui attivi da lire 559.308.360 a lire 559.120.745 sul capitolo 10101 - Aliquote contributive;
- diminuzione dei residui attivi da lire 8.344.376 a lire 8.178.368 sul capitolo 72208 - Partite in sospeso;
- aumento dei residui passivi da lire 3.000.000.000 a lire 3.015.344.785 sul capitolo 10503 - Indennità Supplementare.

IL COMMISSARIO AD ACTA

Ten. Gen. Vito CAPORASO



PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI ESERCITO

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1997**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO, CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1997.

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, ai sensi della legge 21 marzo 1958, n. 259, del D.P.R. 18 dicembre 1979, n. 696, della legge 8 agosto 1996, n. 416 e del D.M. 7 giugno 1996, si riferisce al 2° esercizio finanziario del Fondo, chiuso al 31.12.1997.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di L. 2.855.561.200, che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite accertate e riscosse per lire 20.524.257.482 e il totale delle spese impegnate e pagate per lire 17.668.696.282.

Tale avanzo di gestione consegue alla fusione dei patrimoni afferenti all'indennità supplementare ed all'assegno speciale, nonché all'incremento delle contribuzioni (dal 3% al 4%), provvedimenti, entrambi, introdotti dalla legge 416/1996. L'unificazione delle contribuzioni voluta dalla legge, la quale non consente il raffronto fra entrate ed uscite in ciascuna delle due specifiche gestioni, è da intendere quale ratio che risponde ad esigenze di carattere economico – finanziario, nel senso che le situazioni patrimoniali delle due previdenze sono molto diversificate fra di loro. La mancanza di una maggior trasparenza dal punto di vista ragionieristico, è, però, compensata dal fatto che le previdenze stesse riguardano una medesima categoria di destinatari, i quali beneficiano prima dell'indennità supplementare e successivamente dell'assegno speciale. Pertanto, il rispetto delle posizioni acquisite, in ordine anche alle aspettative degli interessati, è assicurato, nella globalità di quanto dovuto, nel senso, in pratica, che chi ha avuto di più prima avrà ragionevolmente di meno dopo e viceversa.

I contributi d'iscrizione riscossi in conto esercizio finanziario 1997 ammontano a lire 15.222.032.316 (incremento di lire 644.755.687 rispetto al 1996).

Le rendite da patrimonio per lire 2.435.699.524 hanno evidenziato, rispetto all'anno precedente, un aumento di lire 787.570.996.

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- indennità supplementare: lire 10.815.470.365
- assegno speciale: lire 4.635.896.905...

La disponibilità di L. 4.153.513.743 nei conti correnti postali, bancari e in cassa corrente alla data del 31.12.1997 si è resa necessaria onde consentire il pagamento, entro i termini stabiliti dal Regolamento di cui alla L. 241/90, nei successivi mesi di gennaio e febbraio delle indennità supplementari in maturazione (L. 1.222.180.000 di competenza 1997 e L. 2.900.109.670 di competenza 1998), nella considerazione che in tali mesi la gestione non avrebbe avuto entrate, in quanto le contribuzioni del primo trimestre sono introitate normalmente nella prima decade di marzo ed i primi titoli di Stato in portafoglio sono in scadenza per il 15 aprile.

Con D.M. 7.5.1996 le misure annue lorde dell'Assegno Speciale sono state rivalutate, a decorrere dall'1.1.1996, come di seguito indicato:

- lire 864.000 per i Generali di C.A.;
- lire 834.000 per i Generali di Divisione;
- lire 786.000 per i Generali di Brigata;
- lire 756.000 per i Colonnelli;
- lire 708.000 per i Tenenti Colonnelli;
- lire 666.000 per i Maggiori;
- lire 552.000 per i Capitani;
- lire 438.000 per i subalterni.

Per il 1997 tali misure sono rimaste immutate, nella considerazione che, a parere della maggioranza dei membri del Consiglio di Amministrazione, non si sono configurate le condizioni oggettive, in ordine alle disponibilità finanziarie per procedere all'aumento.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, non ha fatto registrare la concessione di alcun prestito.

Quanto sopra, tenuto conto che il gettito contributivo di cui all'art. 5 della legge 29 novembre 1930, n. 1712, risulta, al presente, strettamente commisurato alle esigenze erogative dell'indennità supplementare che, delle finalità dell'Istituto, rappresenta espressione massima e vincolante. Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1997, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

CONTO ECONOMICO**PARTE PRIMA - ENTRATE****TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE**Categoria 1^ - Aliquote contributive a carico degli iscritti

Entrate contributive	L.	16.688.558.991
Importo contributi obbligatori a carico degli Ufficiali accertati al 4% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 1997 versati dalla DGUE	L.	12.848.060.665
- ammontare contributi 1997 versati da Com.Gen.CC	L.	2.224.868.885
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi ad ufficiali impiegati fuori F.A.	L.	149.102.766
- ammontare presunto contributi da riscuotere a saldo competenza 1997 dalla DGUE	L.	1.207.330.000
- ammontare presunto contributi da riscuotere a saldo competenza 1997 da Com.Gen.CC	L.	259.196.675
	L.	16.688.558.991
Totale titolo primo	L.	16.688.558.991

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATECategoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Fitti da immobili	L.	150.293.680
Canone annuo di fitto relativo all'immobile di proprietà, situato in Roma - Via Todi n.6 - esercizio 1997. Il contratto di locazione prevede il pagamento del fitto trimestrale a scadenze posticipate		
Interessi su titoli	L.	2.023.870.125
Espone l'ammontare degli interessi sui sottospecificati titoli del debito pubblico:		
- Rendita Italiana Em. 1935 5%	L.	343.725
- BOT -A- £ 4.000.000.000 - 15.04.97 / 15.04.98	L.	244.840.000
- BOT -A- £ 2.000.000.000 - 16.06.97 / 15.06.98	L.	124.420.000
- BOT -A- £ 2.550.000.000 - 30.06.97 / 30.06.98	L.	150.985.500
- BOT -A- £ 2.750.000.000 - 14.08.97 / 14.08.98	L.	166.952.500

- BOT -A- £ 9.000.000.000 - 15.09.97 / 15.09.98	L.	519.390.000
- BOT -A- £ 7.200.000.000 - 30.09.97 / 30.09.98	L.	375.912.000
- BOT -A- £ 3.000.000.000 - 15.10.97 / 15.10.98	L.	170.130.000
- BOT -A- £ 5.400.000.000 - 28.11.97 / 16.11.98	L.	270.896.400
	L.	2.023.870.125

Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario	L.	54.830.125

Espone l'ammontare degli interessi maturati sul deposito in c/c bancario aperto presso la Rolo Banca, al lordo delle ritenute fiscali, accreditati entro il 31.12.1997

Interessi attivi su depositi in conto corrente postale	L.	55.900

Espone l'ammontare degli interessi maturati sui depositi in c/c postale dei Ce.Pe.Re., già riscossi

Cat.9^a Poste correttive e compensative di spese correnti

Recuperi assegno speciale	L.	66.475.550

Per somme non riscosse per decesso dei beneficiari

Totale titolo terzo	L.	2.295.525.380
TOTALE PARTE PRIMA	L.	18.984.084.371

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi e di
pertinenza dell'esercizio 1997

Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	1.540.173.111

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 1996 ma di pertinenza dell'esercizio 1997

TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.540.173.111

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA L. 18.984.084.371
 TOTALE PARTE SECONDA L. 1.540.173.111

TOTALE GENERALE ENTRATE L. **20.524.257.482**

PARTE PRIMA - SPESE**TITOLO 1° - SPESE CORRENTI****Cat. 4° Spese per l'acquisto di beni e servizi**

Spese di funzionamento L. **30.843.315**

Espone l'ammontare delle spese d'ufficio:

- spese postali	L.	2.559.605
- invio assegno speciale	L.	13.127.260
- parcelle studio legale Diurni	L.	14.342.950
- spese varie d'ufficio	L.	800.000
- acquisto modd. 760	L.	13.500
Totale	L.	30.843.315

Premi di assicurazione L. **1.955.000**

Si riferisce al pagamento del premio annuo per l'assicurazione stipulata con la Compagnia Tirrena di Assicurazione (polizza n. 48/060140) contro rischi vari derivanti dalla proprietà dello stabile di Via Todi n. 6 - Roma

Cat. 5° Spese per prestazioni istituzionali

Indennità supplementare L. **10.815.470.365**

Indennità corrisposte competenza 1997: n. 441 L. 9.593.290.365

Indennità maturate nel corso dell'anno 1997 e non ancora liquidate: n. 56 L. 1.222.180.000

Assegno Speciale L. **4.635.896.905**

Il vitalizio è stato corrisposto a n. 5.548 ufficiali per il 1° semestre e a n. 5.522 per il 2° semestre 1997 tramite i Ce.Pe.Re. e le Regioni Carabinieri

Categoria 7^a - Oneri finanziari**Interessi legali e rivalutazione monetaria**

L. 54.453.285

Si riferisce agli interessi corrisposti a destinatari dell'indennità supplementare che hanno presentato 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

Categoria 8^a - Oneri tributari**Imposte e tasse**

L. 310.841.058

Si riferisce a:

- imposta di bollo	L.	3.338.921
- imposta sostitutiva su acquisto titoli	L.	254.624.475
- tassa iscrizione albo enti pubblici	L.	140.000
- ritenuta d'acconto Studio Legale Diurni	L.	2.654.528
- ritenuta su interessi maturati sul ccb	L.	14.804.134
- I.R.Pe.G.	L.	25.706.000
- I.C.I.	L.	9.603.000
	L.	310.871.058

L'importo pagato per I.C.I. si riferisce alla sola prima rata 1997, in quanto successivamente è stato accertato che gli edifici appartenenti agli Enti pubblici sono esenti da tale tributo. E' in atto la richiesta di rimborso dell'importo pagato. E' stato richiesto il rimborso anche dell'I.R.Pe.G., in quanto, da indagine esperita presso il Ministero delle Finanze è emerso che dal combinato disposto degli artt. 87 e 88 del D.P.R. 22.12.86, n. 817, gli Enti pubblici sono esenti.

Totale titolo primo

L. 15.849.459.928

TOTALE PARTE PRIMA

L. 15.849.459.928

**PARTI SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI**

D. Ammortamento e deperimento immobili**Ammortamento immobile**

L. 15.000.000

Rappresenta la 29a rata di ammortamento dello stabile di Via Todi n. 6 - Roma, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969

F. Accantonamento per oneri presunti di competenza

Accantonamento spese di manutenzione	L. 5.750.000

Rappresenta la quota del 5% del fitto annuo lordo iniziale (£. 115.000.000), accantonata per le spese di manutenzione.

H. Variazioni patrimoniali straordinarie

Insussistenza di attivo	L. 171.862

Interessi su titoli non riscossi preced.eserc.

Sopravvenienze passive	L. 464.791.075

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come indennità supplementare dell'anno precedente (si riferisce alla posta del bilancio '96 "Indennità maturate nel '96 e non ancora pagate")

I. Entrate accertate nell'esercizio e di pertinenza di successivi esercizi

Interessi su titoli futuri esercizi	L. 1.333.523.417

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.97 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1997 ma di competenza dell'esercizio successivo.

TOTALE PARTE SECONDA	L. 1.819.236.354

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA L. 15.849.459.928

TOTALE PARTE SECONDA L. 1.819.236.354

TOTALE GENERALE SPESE	L. 17.668.696.282

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE ENTRATE L. 20.524.257.482

TOTALE SPESE L. 17.668.696.282

AVANZO ECONOMICO	L. 2.855.561.200

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVITA'****Disponibilità finanziarie**

L. 4.153.513.743

Cassa corrente	L.	191.131.301
c/c/p n. 91310003	L.	1.480.185.601
c/c/b n. 5205 ROLO BANCA ag. 22 - RM	L.	2.225.713.464
rimanenza registrata a fine anno sui c/c/postali intestati ai Ce.Pe.Re. e Regioni CC. rappresentata dalla differenza tra le anticipazioni concesse e le spese effettivamente sostenute a titolo di erogazione dell'Assegno Speciale.	L.	256.483.377

Residui attivi**Crediti per contributi**

L. 1.466.526.675

Rappresenta l'ammontare presunto dei contributi di competenza non riscossi al 31/12:

- da DGUE	L.	1.207.330.000
- da Com.Gen.CC	L.	259.196.675

Crediti per interessi su titoli

L. 171.862

Espone l'ammontare degli interessi maturati e non riscossi su: Rendita Italiana Em. 1935 5% cedola 1/1

Crediti per fitti

L. 200.391.575

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

- 1/9 - 31/12/1996	L.	50.097.895
- 1/1 - 31/12/1997	L.	150.293.680

Rimanenze attive di esercizio**Partite in sospeso**

L. 2.235.575

Emissione di assegno dovuto per pagamento I.S. anticipatamente rispetto al riaccredito da parte del Banco Posta del precedente assegno, non potuto riscuotere dalla vedova, in quanto intestato al defunto marito

Investimenti mobiliari**Titoli di proprietà**

L. 35.906.874.500

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

- Rendita Italiana Em. 1935 5%	L. 6.874.500	/
- BOT -A- 15.04.97 / 15.04.98	L. 4.000.000.000	/
- BOT -A- 16.06.97 / 16.06.98	L. 2.000.000.000	/
- BOT -A- 30.06.97 / 30.06.98	L. 2.550.000.000	/
- BOT -A- 14.08.97 / 14.08.98	L. 2.750.000.000	/
- BOT -A- 15.09.97 / 15.09.98	L. 9.000.000.000	/
- BOT -A- 30.09.97 / 30.09.98	L. 7.200.000.000	/
- BOT -A- 15.10.97 / 15.10.98	L. 3.000.000.000	/
- BOT -A- 28.11.97 / 16.11.98	L. 5.400.000.000	/
	<u>L. 35.906.874.500</u>	/

Investimenti immobiliari**Beni immobili**

L. 556.608.820

Fabbricato urbano sito in Roma - Via Todì n. 6, acquistato nell'anno 1967 e dato in locazione alla Direzione Genio Militare di Roma. Valutazione al prezzo d'acquisto

Immobilizzazioni tecniche**Mobilio**

L. 2

Conto di memoria che rappresenta il valore, interamente ammortizzato, di mobili e arredi di proprietà della gestione

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	L. 4.153.513.743	/
Residui attivi	L. 1.667.090.112	/
Rimanenze attive d'esercizio	L. 2.235.575	/
Investimenti mobiliari	L. 35.906.874.500	/
Investimenti immobiliari	L. 556.608.820	/
Immobilizzazioni tecniche	L. 2	/
TOTALE ATTIVITA'	L. 42.286.322.752	

TOTALE A PAREGGIO**L. 42.286.322.752**

PASSIVITA'**Residui passivi****Debiti v/iscritti**

L. 1.222.180.000

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 1997 non liquidate

Rimanenze d'esercizio**Interessi su titoli esercizio futuro**

L. 1.333.523.417

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 1998

Fondi accantonamenti vari**Fondo garanzia prestiti**

L. 29.271.621

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

L. 59.754.129

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

Poste rettificative dell'attivo**Fondo ammortamento immobili**

L. 435.000.000

Costituito da 29 quote di ammortamento del costo storico dell'immobile di Via Todi n. 6, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969

Partite di giro**Partite in conto sospesi**

L. 600.000

Trattasi di somme ricevute da alcuni Enti come scomputo a rate prestiti di competenza del Fondo Previdenza Sottufficiali, da restituire

RIEPILOGO PASSIVITA'

Residui passivi	L. 1.222.180.000
Rimanenze passive di esercizio	L. 1.333.523.417
Fondi accantonamenti vari	L. 89.025.750
Poste rettificative dell'attivo	L. 435.000.000
Partite di giro	L. 600.000

TOTALE PASSIVITA'**L. 3.080.329.167****RIEPILOGO GENERALE:**

Totale attività	L. 42.286.322.752
Totale passività	L. 3.080.329.167

PATRIMONIO NETTO**L. 39.205.993.585**

Risultato economico eserc. precedenti L. 36.350.432.385

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

Avanzo economico dell'esercizio 1997 L. 2.855.561.200

Patrimonio netto L. 39.205.993.585

TOTALE A PAREGGIO**L. 42.286.322.752**

Roma, 8-6-1998

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen. Vito CAPORASO

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO UFFICIALI E.I. - ESERCIZIO 1997**

Il conto consuntivo al 31 dicembre 1997, 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° 696 del 18 dicembre 1979, pone in evidenza un notevole squilibrio tra entrate contributive ed esborsi per prestazioni di istituto.

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

attività	L.	42.286.322.752
passività	L.	3.080.329.167
<i>Patrimonio netto al 31.12.1997</i>	<i>L.</i>	<i>39.205.993.585</i>

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	L.	36.350.432.385
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 1997:		
Entrate	L. 20.524.257.482 ✓	
Spese	L. 17.668.696.282 ✓	
Avanzo di gestione	L. 2.855.561.200 ✓	L. 2.855.561.200
<i>Patrimonio netto al 31.12.1997</i>	<i>L.</i>	<i>39.205.993.585</i>

L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:

- disponibilità finanziaria all'1.1.1997	L.	3.395.745.296
- entrate dell'esercizio 1997	L.	56.795.025.395
Totale consistenza finanziaria	L.	60.190.770.691
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 1997	-L.	56.037.256.948
<i>Disponibilità finanziaria al 31.12.1997</i>	<i>L.</i>	<i>4.153.513.743</i>

Le singole voci del consuntivo sono state compiutamente e dettagliatamente illustrate nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO UFFICIALI E.I. - ESERCIZIO 1997**

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;
- Il Comitato dei Sindaci, nel concordare con le iniziative intraprese dal Consiglio di amministrazione, condivide le accurate analisi effettuate sulle cause che hanno provocato il disavanzo economico - finanziario della Cassa, aggravato nell'esercizio 1996 dall'acuirsi dell'esodo anticipato del personale.
Il provvedimento legislativo invocato dal Consiglio di amministrazione si ritiene costituisca l'unica soluzione perseguibile che, si auspica, possa essere adottata con la massima celerità.

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

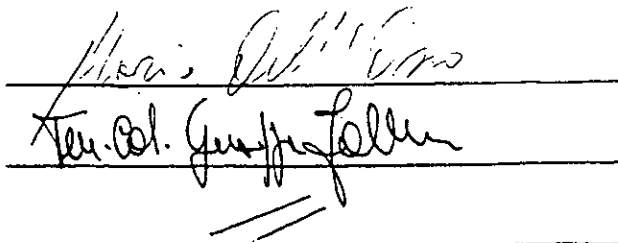
Roma, 8 - 6 - 1998

IL COMITATO DEI SINDACI

Col. Mario DELL'OSSO

Ten. Col. Giuseppe FABBRI

Dott. Giovanni FORMICHELLA



PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

CASSA UFFICIALI ESERCITO
Fondo Previdenziale Integrativo per gli Ufficiali dell'Esercito
 Bilancio consuntivo 1997
 Rendiconto finanziario - *Entrate*

GESTIONE DI COMPETENZA											
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SONDE ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RICASTE DA RISCOSSIONE (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	
	TITOLO I										
	ENTRATE CONTRIBUTIVE:										
	Categoria 1°	15.000.000.000	0	0	15.000.000.000	15.222.032.316	1.466.526.675	16.683.558.991	1.688.558.991		
10101	Altre contrib. e contrib. degli iscritti										
	TITOLO III										
	ALTRE ENTRATE										
	Categoria 8°										
	Redditi e proventi patrimoniali										
30802	Locazioni di immobili	150.000.000	0	0	150.000.000	0	150.293.680	150.293.680	293.680	4.480.181	
30803	Interessi su titoli a reddito fisso	2.235.000.000	0	0	2.235.000.000	2.230.347.957	171.862	2.230.519.819		113.975	
30804	Inter. attivi su depositi e conti correnti	55.000.000	0	0	55.000.000	54.886.025	0	54.886.025			
	Categoria 9°										
	Passe correnti e compensazioni di spese correnti	80.000.000	0	0	80.000.000	66.475.550	0	66.475.550		13.524.450	
30905	Racconti esigibili speciali										
	TITOLO IV										
	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI:										
	RISCOSSIONE DI CREDITI										
	Categoria 13°										
	Realizzo di valori mobiliari										
41306	Realizzo di titoli emessi dallo Stato	37.100.000.000	0	0	37.100.000.000	37.100.000.000	0	37.100.000.000	0	0	
	TITOLO VII										
	PARITTE DI CERO										
	Categoria 21°	0	0	0	0	1.789.773.415	2.235.575	1.772.008.990	1.772.008.990		
72207	Partite in conto sospesi										
	TOTALI	54.820.000.000	0	0	54.820.000.000	58.443.515.263	1.519.221.782	58.062.743.055	3.480.861.681	16.118.605	

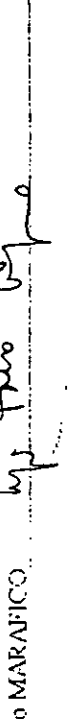
(RISCOSSIONI)

CODICE	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 P.L. (16-13)	IN MENO (13-16)			IN P.L. (20-19)	IN MENO (19-20)	
1 - 2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
10101	543.198.145	543.198.145	0	543.198.145	0	0	15.043.198.145	15.765.220.441	722.032.316	—	1.465.525.576
30802	50.097.895	0	60.097.895	50.097.895	0	0	150.097.895	2.023.698.253	0	150.097.895	200.391.576
30803	171.862	0	0	0	0	171.862	2.038.000.000	67.468.706	—	11.301.737	171.862
30804	12.592.681	12.592.681	0	12.592.681	0	0	52.582.681	—	14.868.025	—	0
30905	0	0	0	0	0	0	0	55.475.550	—	—	0
41346	0	0	0	0	0	0	37.100.000.000	37.100.000.000	—	0	0
71287	2.379.000	2.379.000	0	2.379.000	0	0	0	1.772.152.415	1.772.152.415	—	2.256.576
	558.423.583	558.153.826	60.097.895	608.257.721	0	171.862	54.380.978.721	56.796.025.395	2.875.546.308	181.395.632	1.683.325.637

CASSA UFFICIALI ESERCITO
Fondo Previdenziale Integrativo per gli Ufficiali dell'Esercito
 Bilancio consuntivo 1997
 Rendiconto finanziario - *Uscite*

Cod. IO	DENOMINAZIONE CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA									
		PREVISIONI				SONDE ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE	TOTALI ACERTATI	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	
	TITOLO I										
	SPESA CORRENTI										
	Categoria 4 ^a										
	Spesa per l'acquisto di beni di										
	funzione e servizi										
11401	Spese di funzionamento	34.000.000	0	0	34.000.000	30.843.315	0	30.843.315	/	3.156.685	
11402	Prima di assicurazione	2.000.000	0	0	2.000.000	1.955.000	0	1.955.000	/	45.000	
11503	Spesa per prestazioni attribuite ad	10.250.000.000	0	0	10.250.000.000	9.033.290.365	1.222.180.000	10.815.470.365	/	565.470.365	
11504	Indennità Supplementare	4.300.000.000	0	0	4.300.000.000	4.635.896.905	0	4.635.896.905	/	335.896.905	
	Assegno speciale										
	Categoria 7 ^a										
	Oneri finanziari	40.000.000	0	0	40.000.000	54.453.285	0	54.453.285	/	14.453.285	
11705	Interessi legati e rivalut. monet.										
	Categoria 8 ^a										
	Oneri tributari	47.000.000	0	0	47.000.000	310.841.058	0	310.841.058	/	263.841.058	
11805	Imposta, tasse e tributi vari										
	TITOLO II										
	SPESA IN CONTO CAPITALE										
	Categoria 13 ^a										
21207	Acquisto titoli emessi dallo Stato	38.900.000.000	0	0	38.900.000.000	35.900.000.000	0	35.900.000.000	/	3.000.000.000	
	Acquisto titoli										
	TITOLO IV										
	PARITIZ DI CUIRO										
	Categoria 21 ^a										
42105	Partite in conto spegati	0	0	0	0	1.771.408.990	600.000	1.772.008.990	/	1.772.008.990	
	TOTALI	53.572.000.000	0	0	53.572.000.000	62.238.588.918	1.222.180.000	53.621.438.918	2.581.670.603	3.093.201.685	

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen.	Vito	CAPORASO		PRESIDENTE
Gen. Div.	Bruno	SIMEONE		
Gen.	Paolo	PALMIERI		
Col.	Nicola	LUISI		
Col.	Leandro	GIACCAI		
Magg.	Carlo	CORBINELLI		
Dott.	Luigi Paolo	MARAFICO		

(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)						
1-2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23				
11401	0			0			34.000.000	30.843.315	0	3.156.685	0				
11402	0			0			2.000.000	1.965.000	0	35.000	0				
11503	3.271.103.000	3.735.894.076	0	3.735.894.076	464.791.075		12.321.103.000	13.329.184.440	1.008.081.440		1.222.180.000				
11504	0			0			4.300.000.000	4.535.696.905	335.696.905		0				
11705	0			0			36.000.000	64.463.285	18.463.285		0				
11806	0			0			47.000.000	310.841.068	263.841.068		0				
21307	0			0			38.800.000.000	36.900.000.000		3.000.000.000	0				
41108	2.673.955	2.673.955	0	2.673.955			0	1.774.082.945	1.774.082.945		600.000				
	3.273.776.955	3.738.568.030	0	3.738.568.030	464.791.076	0	86.635.103.000	88.637.266.948	3.101.366.933	3.000.201.896	1.222.780.000				

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.

Mario DELLOSSO

Ten. Col.

Giuseppe FABBRI

Dott.

Giovanni FORMICHELLA

VISTO, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva

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

Bilancio consuntivo 1997

Situazione dei residui attivi e passivi

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
1996 1997	543.198.145	543.198.145	0	0	0	1.466.526.675	✓ 1.466.526.675

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
1996 1997	50.097.895	0	0	0	50.097.895	150.293.680	✓ 200.391.575

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
1996 1997	171.862	0	171.862	0	0	171.862	✓ 171.862

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

Bilancio consuntivo 1997

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1996 1997	2.379.000	2.379.000	0	0	0	2.235.575	2.235.575

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

Bilancio consuntivo 1997

Situazione dei residui attivi e passivi

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
1996 1997	3.271.103.000	3.735.894.075	0	464.791.075	0	1.222.180.000	✓ 1.222.180.000

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
1996 1997	2.673.955	2.673.955	0	0	0	600.000	✓ 600.000

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen. Vito CAPORASO
 Gen. Div. Bruno SIMEONE
 Gen. Paolo PALMIERI
 Col. Nicola LUISI
 Col. Leandro GIACCAI
 Magg. Carlo CORBINELLI
 Dott. Luigi Paolo MARAFICO

IL COMITATO DEI SINDACI

Col. Mario DELL'OSSO
 Ten. Col. Giuseppe FABBRI
 Dott. Giovanni FORMICHELLA

VISTO e, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva

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

Bilancio consuntivo 1997

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio	L.	3.395.745.296
RISCOSSIONI:		
- in conto competenza	L.	56.443.515.263 ✓
- in conto residui	L.	558.159.826 ✓
- in conto comp. anni futuri	-L.	206.649.694 ✓
	L.	56.795.025.395
PAGAMENTI:		
- in conto competenza	L.	52.298.688.918 ✓
- in conto residui	L.	3.738.568.030 ✓
	-L.	56.037.256.948
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio	L.	4.153.513.743
RESIDUI ATTIVI:		
- degli esercizi prec.	L.	50.097.895 ✓
- dell'esercizio	L.	1.619.227.792 ✓
	L.	1.669.325.687
RESIDUI PASSIVI:		
- degli esercizi prec.	L.	- ✓
- dell'esercizio	L.	1.222.780.000 ✓
	-L.	1.222.780.000
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio	L.	4.600.059.430

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Gen.	Vito	CAPORASO	(PRESIDENTE)
Gen. Div.	Bruno	SIMEONE	
Gen.	Paolo	PALMIERI	
Col.	Nicola	LUISE	
Magg.	Carlo	CORBINELLI	
Dott.	Luigi Paolo	MARAFICO	

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Maric	DELL'OSSO
Ten. Col.	Giuseppe	FABBRI
Dott.	Giovanni	FORMICHELLA

VISTO e, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva

N. Brindisi

CASSA UFFICIALE
FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO
 Bilancio
 Situazione

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-97	al 31-12-97	in più	in meno
DISPONIBILI FINANZIARIE				
CASSA CORRENTE	268.822.206	191.131.391	✓ 0	77.690.805
C.C.P. 32258006	51.893.992		0	51.893.992
C.C.P. 42072009	620.421.133		0	620.421.133
C.C.P. 91510008	838.206.667	1.150.185.601	✓ 611.978.934	0
C.C.P. CREDITO PER REG. CO	219.576.092	516.481.177	✓ 65.905.085	0
C.C.P. 32030045 Banca	1.456.827.206	1.227.793.151	✓ 828.834.055	0
RESIDUI ATTIVI				
Crediti per Contributi	513.198.145	1.166.526.675	✓ 923.328.530	0
Credit per interessi su Imp. e co.	12.182.631		0	12.182.631
Credit per interessi su Titoli	171.862	171.862	0	0
Crediti per Futi	50.097.895	200.591.575	✓ 150.493.680	0
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO				
Partite in sospeso	2.579.000	2.235.575	0	143.425
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Titoli di Proprietà	37.166.874.500	35.966.874.500	✓ 0	1.200.000.000
INVESTIMENTI IMMOBILIARI				
Beni Immobili	555.608.820	555.608.820	0	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE				
Mobili	2	2	0	0
TOTALE ATTIVITA'	11.667.658.201	42.286.322.752	✓ 2.581.396.687	1.962.732.136
TOTALE APAREGGIO	11.667.658.201	42.286.322.752	✓ 2.581.396.687	1.962.732.136
TOTALE GENERALE	11.667.658.201	42.286.322.752	✓ 2.581.396.687	1.962.732.136

ESERCITO**PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO**

consuntivo 1997

patrimoniale

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-97	al 31-12-97	In più	In meno
RESIDUI PASSIVI				
Debiti iscritti	3.271.101.000	1.222.180.000	0	2.048.921.000
RIMANENZE D'ESERCIZIO				
Int. su Tit. Fin. Esercizi	1.510.171.111	1.433.727.417	0	76.443.694
FONDI ACCANTAMENTI				
Fondo Garanzia Prestiti	29.271.621	29.271.621	0	0
Fondo Manutenzione e Lavori Immobili	51.001.120	50.711.117	290.003	0
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO				
Fondo Ammortamento Immobili	120.000.000	135.000.000	15.000.000	0
PARTITE DI GIRO				
Partite Conto Sospesi	2.671.935	600.000	0	2.071.935
TOTALE PASSIVITA'	5.312.225.816	3.080.319.167	20.750.000	2.231.906.649
PATRIMONIO NETTO	36.350.432.385	39.203.993.385	2.853.561.200	0
Costi costituite:				
Avanzo econ. eserc. preced.	33.936.820.786	36.350.432.385	2.413.611.599	0
Avanzo econ. dell'esercizio	2.413.611.599	2.853.561.200	0	0
TOTALE A PAREGGIO	41.667.659.201	42.286.322.752	2.876.311.200	2.257.616.619
TOTALE GENERALE	41.667.659.201	42.286.322.752	2.876.311.200	2.257.616.619

CASSA UFFICIALE
FONDO PREVIDENZIALE INTEGRATIVO
 Bilancio
 Conto

Parte prima - ENTRATE ES		
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE		
Art. 1 <i>Aliprate contributive:</i>		
Entrate contributive	L.	16.688.558.991
TITOLO III - ALTRE ENTRATE		
Art. 8 <i>Redditi e proventi patrimoniali:</i>		
Fitti da immobili	L.	150.293.680
Interessi su titoli	L.	2.023.870.125
Interessi su depositi bancari e postali	L.	54.886.025
Art. 9 <i>Poste correttive e compensative di spese correnti:</i>		
Recupero assegno speciale	L.	66.475.550
TOTALE PARTE PRIMA	L.	18.984.084.371
Parte seconda - COMPONENTI CHE NON		
A) <i>Entrate accertate in precedenti esercizi e di pertinenza dell'esercizio:</i>		
Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	1.540.173.111
TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.540.173.111
TOTALE GENERALE	L.	20.524.257.482
TOTALE A PAREGGIO	L.	20.524.257.482

ESERCITO**PER GLI UFFICIALI DELL'ESERCITO**

consuntivo 1997

economico

SPESA FINANZIARIA CORRENTI

TITOLO I - SPESE CORRENTI			
<i>Cap. 4° Spese per l'acquisto di beni e servizi:</i>			
Spese di funzionamento	L.	30.843.315	
Premi di assicurazione	L.	1.955.000	
<i>Cap. 5° Spese per prestazioni istituzionali:</i>			
Indennità supplementare	L.	10.315.470.365	
Assegno speciale	L.	4.635.896.905	
<i>Cap. 7° Oneri finanziari:</i>			
Interessi legali e rivalutazione monetaria	L.	54.453.285	
<i>Cap. 8° Oneri tributari:</i>			
Imposte e tasse	L.	310.841.058	
TOTALE PARTE PRIMA	L.	15.849.459.928	

DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

<i>D) Ammortamento e deperimento immobili:</i>			
Immobili	L.	15.000.000	
<i>F) Accantonamenti per oneri presunti di competenza:</i>			
Accantonamento spese di manutenzione	L.	5.750.000	
<i>H) Variazioni patrimoniali straordinarie:</i>			
Insussistenza di attivo	L.	171.362	
Sopravvenienze passive	L.	464.791.075	
<i>I) Entrate accertate nell'esercizio e di pertinenza di successivi esercizi:</i>			
Interessi su titoli futuri esercizi	L.	1.333.523.417	
TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.319.236.354	
TOTALE GENERALE	L.	17.668.696.282	
AVANZO ECONOMICO	L.	2.855.561.200	
TOTALE A PAREGGIO	L.	20.524.257.482	

CASSA UFFICIALI ESERCITO

Consiglio di Amministrazione

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio, riunitosi in occasione dell'approvazione del Bilancio Consuntivo dell'Esercizio Finanziario 1997 relativo alla gestione "Fondo Previdenziale Integrativo per gli Ufficiali dell'Esercito"

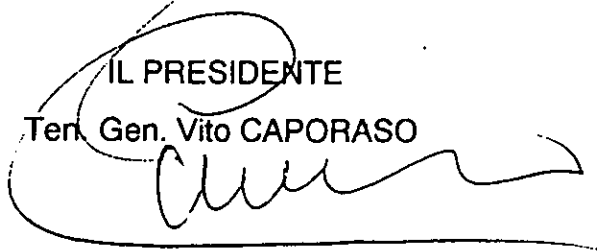
HA DELIBERATO

le seguenti variazioni:

- eliminazione dei residui attivi di lire 171.862 sul capitolo 30803 – Interessi su titoli a reddito fisso;
- aumento dei residui passivi da lire 3.271.103.000 a lire 3.735.894.075 sul capitolo 10503 - Indennità Supplementare.

IL PRESIDENTE

Ter. Gen. Vito CAPORASO



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1996**

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO AL BILANCIO
CONSUNTIVO DELLA GESTIONE SOTTUFFICIALI,
CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1996.**

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, ai sensi del combinato disposto dell'art. 11 del R.D. 27.11.1933, n. 1890, dell'art. 1 del D.P.R. 26.8.1965, n. 1098, dell'art. 1 del D.M. 7.6.1996, si riferisce al 62° esercizio finanziario della gestione Sottufficiali, chiuso al 31.12.1996.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di L. 3.240.836.593 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per lire 28.187.076.145 e il totale delle spese contabilizzate per lire 24.946.239.552.

I contributi d'iscrizione riscossi in conto esercizio finanziario 1996 ammontano a lire 18.705.805.325.

Le rendite da patrimonio per lire 2.828.550.713 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un aumento di lire 423.458.151.

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: lire 22.777.242.385
- prestiti: lire 6.992.100.000.

Le poste attive dello situazione patrimoniale ammontano a lire 48.226.835.185, con un aumento di lire 3.223.299.530 rispetto alle analoghe poste del 1995.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, ha fatto registrare la concessione di n. 1.454 prestiti.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1996, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schéma, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

CONTO ECONOMICO**PARTE PRIMA - ENTRATE****TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE****Categoria 1^ - Aliquote contributive a carico degli iscritti**

Entrate contributive	L. 19.009.282.449

Importo contributi obbligatori a carico dei Sottufficiali accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:

- ammontare contributi 1996 versati da Sottuffesercito e Com.Gen.CC 18.649.877.575
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A. 55.927.750
- ammontare presunto contributi da riscuotere a saldo competenza 1996 da Sottuffesercito e Com.Gen.CC

303.477.124

19.009.282.449

Totale titolo primo L. 19.009.282.449

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE**Categoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali**

Interessi su prestiti	L. 418.764.545

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (di cui L. 345.138.817 di competenza del futuro esercizio): anno 96 L. 86.878.798, anno 97 L. 172.799.853, anno 98 L. 163.448.075, anno 99 L. 8.896.889.

Interessi su titoli	L. 2.093.717.000

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

- BOT -A- £ 2.600.000.000 - 31.01.96 / 31.01.97	L. 195.390.000
- BOT -A- £ 3.000.000.000 - 29.02.96 / 28.02.97	L. 233.325.000
- BOT -A- £ 1.500.000.000 - 31.05.96 / 30.05.97	L. 101.568.000
- BOT -A- £ 6.700.000.000 - 31.07.96 / 31.07.97	L. 450.742.500
- BOT -A- £ 2.600.000.000 - 14.08.96 / 14.08.97	L. 178.326.200

- BOT -A- £ 1.000.000.000 - 30.08.96 / 29.08.97	L.	68.587.000
- BOT -A- £ 1.600.000.000 - 30.09.96 / 30.09.97	L.	102.740.800
- BOT -A- £ 13.300.000.000 - 31.10.96 / 31.10.97	L.	778.382.500
totale	L.	2.109.062.000

vendita B.O.T. 29.12.95/30.12.96 il 12.11.96

£. 1.650.000.000 a lit. 99,07 -L. 15.345.000

Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario	L.	32.747.549

Espone l'ammontare degli interessi maturati sul deposito in c/c bancario, al netto delle ritenute fiscali, aperto presso il Monte dei Paschi di Siena - Ag. 18

Interessi attivi su depositi in conto corrente postale	L.	60.701.651

Espone l'ammontare degli interessi, al netto delle ritenute fiscali, maturati sul deposito in c/c postale n. 18842005

Totale titolo terzo	L.	2.605.930.745
TOTALE PARTE PRIMA	L.	21.615.213.194

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio 1996

Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	1.442.151.920

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 1995 ma di pertinenza dell'esercizio 1996

Interessi su prestiti esercizi precedenti	L.	653.490.716

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (anno 96 L. 367.395.450, anno 97 L. 238.898.376, anno 98 L. 47.196.890)

Sopravvenienze attive	L.	4.476.220.315

Per contributi riscossi in c/ residui in eccedenza rispetto a quelli segnalati preventivamente da

Sottuffesercito e Comando Generale CC

TOTALE PARTE SECONDA**L. 6.571.862.951****Riepilogo****TOTALE PARTE PRIMA L. 21.615.213.194****TOTALE PARTE SECONDA L. 6.571.862.951****TOTALE GENERALE ENTRATE****L. 28.187.076.145****PARTE PRIMA - SPESE****TITOLO 1° - SPESE CORRENTI****Cat. 4ª Spese per l'acquisto di beni e servizi****Spese di funzionamento****L. 4.033.150**

Espongono l'ammontare sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp

Cat. 5ª Spese per prestazioni istituzionali**Premi di previdenza****L. 22.777.242.385**

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 1996 per n. 2.320 liquidazioni e 2.242 riliquidazioni in favore dei sottufficiali aventi diritto

Categoria 7ª - Oneri finanziari**Commissioni bancarie****L. 2.974.349**

Si riferisce alle spese addebitate per commissioni bancarie

Categoria 8ª - Oneri tributari**Imposte e tasse****L. 288.967.000**

Si riferisce a:

- I.R.Pe.G.

L. 154.060.000

- I.Lo.R.

L. 134.907.000

Totale titolo primo	L.	23.073.216.884
TOTALE PARTE PRIMA	L.	23.073.216.884

**PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI**

I. Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi

Interessi su titoli futuri esercizi	L.	1.241.782.585

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.96 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1996 ma di competenza dell'esercizio successivo.

Interessi su prestiti futuri esercizi	L.	631.240.083

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri: anno 97 L. 411.698.229, anno 98 L. 210.644.965, anno 99 L. 8.896.889

TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.873.022.668

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	L.	23.073.216.884
TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.873.022.668

TOTALE GENERALE SPESE	L.	24.946.239.552

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE ENTRATE	L.	28.187.076.145
TOTALE SPESE	L.	24.946.239.552

AVANZO ECONOMICO	L.	3.240.836.593

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVITA'****Disponibilità finanziarie**

L. 3.302.830.450

Cassa corrente

L. 352.029.913

c/c/p n. 18842005

L. 2.950.440.566

c/c/b n. 10647/49 Monte Paschi di Siena

L. 359.971

La disponibilità di L. 2.950.440.566 sul conto corrente postale alla data del 31.12.1996 si è resa necessaria onde consentire il pagamento entro i termini stabiliti dal Regolamento di cui alla L. 241/90, nel successivo mese di gennaio dei premi di previdenza in maturazione

Residui attivi**Crediti per contributi**

L. 303.477.124

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

Crediti per interessi su depositi e c/c

L. 93.449.200

E' costituito dagli interessi maturati sui c/c postale e bancario, non accreditati al 31/12

Crediti per prestiti

L. 689.550.000

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

Rimanenze attive di esercizio**Partite in sospeso**

L. 9.376.555

somme da recuperare

L. 7.376.555

partite di giro

L. 2.000.000

Investimenti mobiliari

Titoli di proprietà L. 32.300.000.000

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

- BOT -A- 31.01.96 / 31.01.97	L. 2.600.000.000
- BOT -A- 29.02.96 / 28.02.97	L. 3.000.000.000
- BOT -A- 31.05.96 / 30.05.97	L. 1.500.000.000
- BOT -A- 31.07.96 / 31.07.97	L. 6.700.000.000
- BOT -A- 14.08.96 / 14.08.97	L. 2.600.000.000
- BOT -A- 30.08.96 / 29.08.97	L. 1.000.000.000
- BOT -A- 30.09.96 / 30.09.97	L. 1.600.000.000
- BOT -A- 31.10.96 / 31.10.97	L. 13.300.000.000
totale	L. 32.300.000.000

Immobilizzazioni tecniche

Mobili L. 1
Conto di memoria

Crediti bancari e finanziari

Esposizione prestiti sottufficiali L. 11.528.151.855
Per credito c/capitale in maturazione anni successivi
verso vari sottufficiali per attività creditizia

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	L. 3.302.830.450
Residui attivi	L. 1.086.476.324
Rimanenze attive d'esercizio	L. 9.376.555
Investimenti mobiliari	L. 32.300.000.000
Immobilizzazioni tecniche	L. 1
Crediti bancari e finanziari	L. 11.528.151.855

TOTALE ATTIVITA'**L. 48.226.835.185****TOTALE A PAREGGIO****L. 48.226.835.185**

PASSIVITA'**Rimanenze d'esercizio**

Interessi su titoli esercizio futuro L. 1.241.782.585
Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 1997

Interessi su prestiti esercizio futuro L. 631.240.083
Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Fondi accantonamenti vari

Fondo garanzia prestiti L. 416.476.496
Costituito per far fronte ai rischi del credito, il fondo è alimentato con ritenute operate all'atto della erogazione dei prestiti

Partite di giro

Partite in conto sospesi L. 243.309.585

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	L.	85.340.485
- non di competenza della gestione	L.	12.837.100
- in attesa di definizione	L.	92.038.000
- rate prestiti da restituire	L.	53.094.000

totale L. 243.309.585

RIEPILOGO PASSIVITA'

Rimanenze passive di esercizio	L.	1.873.022.668
Fondi accantonamenti vari	L.	416.476.496
Partite di giro	L.	243.309.585

TOTALE PASSIVITA'

L. 2.532.808.749

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività	L. 48.226.835.185
Totale passività	L. 2.532.808.749

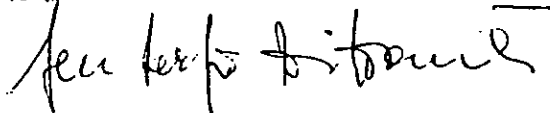
PATRIMONIO NETTO**L. 45.694.026.436****Risultato economico eserc. precedenti L. 42.453.189.843**

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

Avanzo economico dell'esercizio 1996 L. 3.240.836.593**Patrimonio netto L. 45.694.026.436****TOTALE A PAREGGIO****L. 48.226.835.185**

Roma,

7 gen 1998

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**Gen. Magg. Gen. Sergio DI DONATO**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
SOTTUFFICIALI - ESERCIZIO 1996**

Il conto consuntivo al 31 dicembre 1996, nonché la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali - gestione Sottufficiali.

La documentazione in argomento, redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 696 del 18 dicembre 1979, pone in evidenza un sostanziale equilibrio economico e patrimoniale.

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

attività	L.	48.226.835.185
passività	L.	2.532.808.749
Patrimonio netto al 31.12.1996	L.	45.694.026.436

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	L.	42.453.189.843
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 1996:		
Entrate	L. 28.187.076.145	
Spese	L. 24.946.239.552	
Avanzo di gestione	L. 3.240.836.593	L. 3.240.836.593
Patrimonio netto al 31.12.1996	L.	45.694.026.436

L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:

- disponibilità finanziaria all'1.1.1996	L.	3.830.255.326
- entrate dell'esercizio 1996	L.	70.094.048.395
Totale consistenza finanziaria	L.	73.924.303.721
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 1996	-L.	70.621.473.271
Disponibilità finanziaria al 31.12.1996	L.	3.302.830.450

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:

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
SOTTUFFICIALI - ESERCIZIO 1996**

- 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

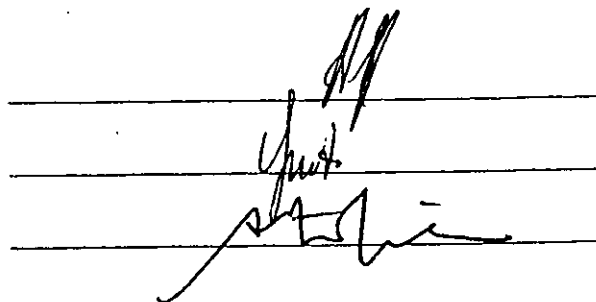
PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

Roma, 7. 1. 1998

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Angelo	SPADARO
Ten. Col.	Benito	DI PINTO
Dott.	Antimo	RAUCCI



BILANCIO CONSUNTIVO

(RISCOSSIONI)

TONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA						TOTALI DEI RES. ATTIVI ALTERNATIVE DELL'ESERC.
RIMASTI DA RISCOUOTURE (06-14)	TOTALI (04-15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI				
		IN PIU' (06-15)	IN MENO (12-16)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)			
15	16	17	18	19	20	21	22	23		
	5.345.461.795	4.478.220.315	0	19.272.861.500	21.061.267.120	4.778.405.620	0	303.477.124		
0	0	0	0	580.000.000	418.764.545	0	181.235.455	0		
0	0	0	0	2.000.000.000	2.093.717.000	93.717.000	0	0		
0	32.405.322	0	0	160.000.000	82.406.323	0	67.593.677	93.449.200		
0	0	0	0	0	58.626.710	58.626.710	0	0		
0	0	0	0	0	28.760.000.000	28.760.000.000	0	0		
0	595.680.000	0	0	5.500.000.000	6.225.278.145	728.278.145	0	638.650.000		
0	10.872.525	0	0	0	8.403.969.552	8.403.969.552	0	8.378.855		
0	6.144.420.643	4.478.220.315	0	27.812.861.500	70.084.048.395	42.810.016.027	228.823.122	1.035.852.879		

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALE ESERCITO
Gestione Sottufficiale
 Bilancio consuntivo 1996
 Rendiconto finanziario - *Us cifre*

GESTIONE DI COMPETENZA														GESI	
COLLE	E IN NOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PAGATI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEBITIVE	PAGATE	RIMASTERE DA PAGARE	TOTALI ACCERTATE	DI MENO						
			in aumento (1-4)	in diminuzione (1-7)					(10-7)	(7-10)					
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
	TITOLO I														
	SPESA CORRENTE														
	Categoria 4 ^a														
	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	7.000.000		2.666.850	4.033.150		4.033.150	0	0	0	0	0	0		
10401	Spese di funzionamento														
	Categoria 5 ^a														
10512	Spese per prestazioni professionali	20.000.000.000	2.771.212.105		22.777.212.335		22.777.212.335	0	0	0	0	0	0		
	Contributi previdenziali														
	Categoria 7 ^a														
	Contributi previdenziali	3.000.000		25.651	2.974.349		2.974.349	0	0	0	0	0	0		
10701	Contributi previdenziali														
	Categoria 8 ^a														
10804	Contributi previdenziali	200.000.000	8.567.100		208.567.000		208.567.000	0	0	0	0	0	0		
	Imposta, tasse e contributi vari														
	Categoria 10 ^a														
10905	Spese in conto capitale														
	Categoria 15 ^a														
21905	Acquisto di beni di consumo	0	32.300.000.000		32.300.000.000		32.300.000.000	0	0	0	0	0	0		
	Categoria 11 ^a														
	Contributi previdenziali														
21906	Contributi previdenziali	7.000.000.000		7.300.000	6.992.100.000		6.992.100.000	0	0	0	0	0	0		
	Contributi previdenziali														
42107	Contributi previdenziali	0	8.401.613.532		8.402.613.532		8.402.613.532	243.303.595	0	0	96.862.330	96.862.330	0		
	TITOLO IV														
	PARTITE DICHIRO														
	Categoria 21 ^a														
	Contributi previdenziali	27.210.000.000	43.581.632.567	10.892.801	70.767.930.468	70.767.930.468	70.767.930.468	70.767.930.468	0	0	96.862.330	96.862.330	0		

(PAGAMENTI)

CO ICE	IONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA					TOTALI DEI RES. PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
	RIMANTI DA PAGARE (16-17)	TOTALI (17-18)	VARIAZIONE		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
			IN PIU' (16-17)	DI MENO (17-18)			IN PIU' (20-19)	IN MENO (19-20)		
									16	
1-2	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
10401		0	0	0	7.000.000	4.033.150		2.966.850	0	
10502		0	0	0	20.000.000.000	22.777.242.385	2.777.242.385		0	
10701		0	0	0	3.000.000	2.874.149		25.851	0	
10804		0	0	0	200.000.000	233.867.000	33.867.000		0	
21005		0	0	0	0	32.300.000.000	32.300.000.000		0	
21506		0	0	0	7.000.000.000	6.982.100.000		7.900.000	0	
42107		96.882.350	0	0	0	8.255.156.387	8.255.156.387		243.303.686	
		96.882.350	0	0	272.000.000	706.179.271	434.179.271	10.892.501	243.303.686	

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1995 1996	869.241.480	5.345.461.795	0	4.476.220.315	0	303.477.124	303.477.124

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
1995 1996	92.406.323	92.406.323	0	0	0	93.449.200	93.449.200

Riscossione di crediti diversi

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
1995 1996	695.680.000	695.680.000	0	0	0	689.550.000	689.550.000

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1995 1996	10.872.525	10.872.525	0	0	0	9.376.555	9.376.555

RESIDUI PASSIVI**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
1995 1996	96.852.390	96.852.390	0	0	0	243.309.585	243.309.585

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Regg. Gen.	Sergio	DI DONATO	<i>[Signature]</i> (PRESIDENTE)
Col.	Francesco	CASELLA	<i>[Signature]</i>
Dott.	Umberto	CELOTTO	<i>[Signature]</i>
Ten.	Pasquale	MIRABELLA	<i>[Signature]</i>
Aiu.	Felice	NUCCI	<i>[Signature]</i>
App.	Giuseppe	SENATORE	<i>[Signature]</i>
C.re	Agostino	FASOLINO	<i>[Signature]</i>

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Angelo	SPADARO	<i>[Signature]</i>
Ten. Col.	Benito	DI PINTO	<i>[Signature]</i>
Dott.	Antimo	RAUCCI	<i>[Signature]</i>

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione patrimoniale

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-96	al 31-12-96	in più	in meno
<u>DISPONIBILITA' FINANZIARIE</u>				
Cassa Corrente	239.298.968	352.029.913	112.730.945	0
CCP 18812005	3.535.599.086	2.950.448.566	0	635.558.520
CCB 16647549 Monte Paschi	4.957.272	339.971	0	1.597.301
<u>RESIDUI ATTIVI</u>				
Cred. per Contr. Gest. Residui	869.241.480		0	869.241.480
Cred. per Contr. Gest. Compel.		303.477.124	303.477.124	0
Cred. per Int. su Dep. e c/c Gest. Residui	92.406.323		0	92.406.323
Cred. per Int. su Dep. e c/c Gest. Competenza		93.419.200	93.419.200	0
Crediti per prestiti	695.680.000	689.550.000	0	6.130.000
<u>ROMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO</u>				
Partite in sospeso	10.872.525	9.376.555	0	1.095.970
<u>INVESTIMENTI MOBILIARI</u>				
finchi di Proprietà	28.750.000.000	32.300.000.000	3.550.000.000	0
<u>IMMORILIZZAZIONI TECNICHE</u>				
Mobili	1	1	0	0
<u>CREDITI BANCARI E FINANZIARI</u>				
Esposizione prestiti sottuffic.	10.755.080.000	11.528.151.855	773.071.855	0
TOTALE ATTIVITA'	45.003.535.655	48.226.835.185	4.832.729.124	1.609.429.594
TOTALE A PAREGGIO	45.003.535.655	48.226.835.185	4.832.729.124	1.609.429.594
TOTALE GENERALE	45.003.535.655	48.226.835.185	4.832.729.124	1.609.429.594

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione patrimoniale

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-96	al 31-12-96	in più	in meno
RINLANENZE D'ESERCIZIO				
Int. su Tit. Fut. Esercizi	1.442.151.920	1.241.562.585	0	200.369.335
Int. su Prestiti Fut. Esercizi	653.490.716	631.240.082	0	22.250.634
FONDI ACC. TI VARI				
Fondo Garanzia Prestiti	357.850.786	416.476.496	58.625.710	0
PARITTE DI GIRO				
Partite Conto Sospesi	96.852.390	243.309.585	146.457.195	0
TOTALE PASSIVITA'	2.550.345.812	2.532.808.749	205.082.905	222.619.960
PATRIMONIO NETTO	42.453.189.843	45.694.026.436	3.240.836.593	0
E' così costituito:				
Avanzo econ. eserc. precol.	44.699.710.014	42.453.189.943	0	0
Avanzo econ. dell'esercizio		3.240.836.593		
Disavanzo econ. dell'esercizio	2.246.520.171			
TOTALE A PAREGGIO	45.003.535.655	48.226.835.185	3.215.919.498	222.619.960
TOTALE GENERALE	45.003.535.655	48.226.835.185	3.215.919.498	222.619.960

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONI SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1996

Conto economico

		Parte prima - ENTRATE E S	
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Cap. 1°	Aliquote contributive:		
	Entrate contributive	L.	19.809.282.449
TITOLO II - ALTRE ENTRATE			
Cap. 2°	Redditi e proventi patrimoniali:		
	Interessi su prestiti	L.	418.764.545
	Interessi su titoli	L.	2.093.717.000
	Interessi su depositi bancari e postali	L.	93.449.200
TOTALE PARTE PRIMA		L.	21.615.213.194
		Parte seconda - COMPONENTI CHE NON	
A)	Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:		
	Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	1.412.151.920
	Interessi su prestiti esercizi precedenti	L.	653.490.716
B)	Variazioni patrimoniali straordinarie:		
	Sopravvenienze attive	L.	4.476.220.315
TOTALE PARTE SECONDA		L.	6.571.862.951
TOTALE GENERALE		L.	28.187.076.145
TOTALE A PAREGGIO		L.	28.187.076.145

Ten.
 Mag. Gen.
 Col.
 Dott.
 Ten.
 Aiut.

Sergio DI DONATO
 Francesco CASELLA
 Umberto CELOTTO
 Pasquale MIRABELLA
 Felice NUCCI

IL CON

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONI SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1996

Conto economico

PESE FINANZIARIE CORRENTI			
TITOLO P - SPESE CORRENTI			
Cap. 4	<i>Spese per l'acquisto di beni e servizi:</i>		
	Spese di funzionamento	L.	4.033.150
Cap. 5	<i>Spese per prestazioni internazionali:</i>		
	Premio di previdenza	L.	22.777.242.385
Cap. 7	<i>Oneri finanziari:</i>		
	Commissioni bancarie	L.	2.974.349
Cap. 8	<i>Oneri tributari:</i>		
	Imposte e tasse	L.	288.967.400
	TOTALE PARTE PRIMA	L.	23.073.216.884
DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
1)	<i>Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi:</i>		
	Interessi su titoli futuri esercizi	L.	1.241.782.585
	Interessi su prestiti futuri esercizi	L.	631.240.633
	TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.873.022.668
	TOTALE GENERALE	L.	24.946.239.552
	AVANZO ECONOMICO	L.	3.240.836.593
	TOTALE A PAREGGIO	L.	28.187.076.115

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio		L.	3.830.255.326
RISCOSSIONI:	- in conto competenza	L.	64.172.247.720
	- in conto residui	L.	6.144.420.643
	- in conto comp. anni futuri	-L.	222.619.968
		L.	70.094.048.395
PAGAMENTI:	- in conto competenza	L.	70.524.620.881
	- in conto residui	L.	96.852.390
		-L.	70.621.473.271
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio		L.	3.302.830.450
RESIDUI ATTIVI:	- degli esercizi prec.	L.	-
	- dell'esercizio	L.	1.095.852.879
		L.	1.095.852.879
RESIDUI PASSIVI:	- degli esercizi prec.	L.	-
	- dell'esercizio	L.	243.309.585
		-L.	243.309.585
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio		L.	4.155.373.744

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Ten. Magg. Gen.	Sergio	DI DONATO	<i>[Signature]</i> (PRESIDENTE)
Col.	Francesco	CASELLA	<i>[Signature]</i>
Dott.	Umberto	CELOTTO	<i>[Signature]</i>
Ten.	Pasquale	MIRABELLA	<i>[Signature]</i>
Aiu.	Felice	NUCCI	<i>[Signature]</i>
App.	Giuseppe	SENATORE	<i>[Signature]</i>
C.re	Agostino	FASOLINO	<i>[Signature]</i>

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Angelo	SPADARO	<i>[Signature]</i>
Ten. Col.	Benito	DI PINTO	<i>[Signature]</i>
Dott.	Antimo	RAUCCI	<i>[Signature]</i>

VISTO e, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva

[Signature]

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

Consiglio di Amministrazione

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio, riunitosi in occasione dell'approvazione del Bilancio Consuntivo dell'Esercizio Finanziario 1996 relativo alla gestione "Sottufficiali"

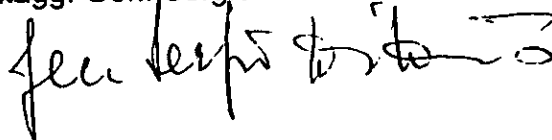
HA DELIBERATO

le seguenti variazioni:

- aumento dei residui attivi da lire 869.241.480 a lire 5.345.461.795 sul capitolo 10101 - Entrate contributive.

IL PRESIDENTE

Ten.
~~Magg.~~ Gen. Sergio DI DONATO



PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1997**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO AL
BILANCIO CONSUNTIVO DELLA GESTIONE SOTTUFFICIALI,
CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1997**

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, ai sensi del combinato disposto dell'art. 11 del R.D. 27.11.1933, n. 1890, dell'art. 1 del D.P.R. 26.8.1965, n. 1098, dell'art. 1 del D.M. 7.6.1996, si riferisce al 63° esercizio finanziario della gestione Sottufficiali, chiuso al 31.12.1997.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un disavanzo di gestione di L. 5.125.322.973 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per lire 21.968.089.216 e il totale delle spese contabilizzate per lire 27.093.412.189.

I contributi d'iscrizione riscossi in conto esercizio finanziario 1997 ammontano a lire 17.850.653.931.

Le rendite da patrimonio per lire 2.209.672.393 hanno subito, rispetto all'anno precedente, una diminuzione di lire 618.878.320.

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: lire 25.287.063.180
- prestiti: lire 3.953.700.000.

Le poste attive dello situazione patrimoniale ammontano a lire 42.711.189.571, con una diminuzione di lire 3.223.299.530 rispetto alle analoghe poste del 1996.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, ha fatto registrare la concessione di n. 889 prestiti.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1997, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

CONTO ECONOMICO

PARTE PRIMA - ENTRATE

TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Categoria 1^ - Aliquote contributive a carico degli iscritti

Entrate contributive	L.	18.232.497.276

Importo contributi obbligatori a carico dei Sottufficiali accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:

- ammontare contributi 1997 versati da Sottuffesercito e Com.Gen.CC

L. 17.802.203.401

- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A.

L. 48.450.530

- ammontare presunto contributi da riscuotere a saldo competenza 1997 da Sottuffesercito e Com.Gen.CC

L. 381.843.345

Totale L. 18.232.497.276

Totale titolo primo L. **18.232.497.276**

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE

Categoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Interessi su prestiti	L.	233.604.745

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (di cui L. 345.138.817 di competenza del futuro esercizio): anno 1997 L. 39.033.718, anno 1998 L. 97.723.166, anno 1999 L. 89.458.526, anno 2000 L. 7.389.335.

Interessi su titoli

L. 1.534.510.000

Espone l'ammontare degli interessi sui sottospecificati

titoli del debito pubblico:

- BOT -A- £ 2.600.000.000 - 31.01.97 / 30.01.98	L.	159.640.000
- BOT -A- £ 3.700.000.000 - 31.07.97 / 31.07.98	L.	221.630.000
- BOT -A- £ 4.700.000.000 - 30.09.97 / 30.09.98	L.	246.280.000
- BOT -A- £ 15.000.000.000 - 31.10.97 / 15.10.98	L.	786.000.000
- BOT -A- £ 2.400.000.000 - 28.11.97 / 16.11.97	L.	120.960.000
totale L.		1.534.510.000

Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario

L. 67.007.547

Espone l'ammontare degli interessi maturati sul deposito
in c/c bancario, aperto presso il Monte dei Paschi di
Siena - Ag. 18

Totale titolo terzo

L. 1.835.122.292

TOTALE PARTE PRIMA

L. 20.067.619.568

**PARTI SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI**

A. Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza
dell'esercizio 1997

Interessi su titoli esercizi precedenti

L. 1.241.782.585

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T.
accertati e riscossi nell'esercizio 1996 ma di pertinenza
dell'esercizio 1997

Interessi su prestiti esercizi precedenti

L. 631.240.083

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti
esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri
esercizi (anno 97 L. 411.698.229, anno 98 L.
210.644.965, anno 99 L. 8.896.889)

Sopravvenienze attive

L. 27.446.980

Per contributi riscossi in c/ residui in eccedenza rispetto
a quelli segnalati preventivamente da Sottuffeserco e
Comando Generale CC

TOTALE PARTE SECONDA**L. 1.900.469.648****Riepilogo****TOTALE PARTE PRIMA L. 20.067.619.568****TOTALE PARTE SECONDA L. 1.900.469.648****TOTALE GENERALE ENTRATE****L. 21.968.089.216****PARTE PRIMA - SPESE****TITOLO 1° - SPESE CORRENTI****Cat. 4° Spese per l'acquisto di beni e servizi****Spese di funzionamento****L. 4.773.400**

Espongono l'ammontare sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp

Cat. 5° Spese per prestazioni istituzionali**Premi di previdenza****L. 25.287.063.180**

Liquidazioni e riliquidazioni corrisposte: n. 3.724

Categoria 8° - Oneri tributari**Imposte e tasse****L. 303.103.042**

Si riferisce a:

- I.R.Pe.G.	L.	55.579.000
- I.Lo.R.	L.	48.669.000
- Imposta di bollo	L.	2.606.913
- Imposta sostitutiva su acquisto titoli	L.	196.248.129

Totale titolo primo**L. 25.594.939.622****TOTALE PARTE PRIMA****L. 25.594.939.622**

**PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI**

I. Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di
successivi esercizi

Interessi su titoli futuri esercizi	L.	1.084.359.686

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.97 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1997 ma di competenza dell'esercizio successivo.

Interessi su prestiti futuri esercizi	L.	414.112.881

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri: anno 1998 L. 308.368.131, anno 1999 L. 98.355.415, anno 2000 L. 7.389.335

TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.498.472.567

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA L. 25.594.939.622

TOTALE PARTE SECONDA L. 1.498.472.567

TOTALE GENERALE SPESE	L.	27.093.412.189

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE ENTRATE L. 21.968.089.216

TOTALE SPESE L. 27.093.412.189

DISAVANZO ECONOMICO	-L.	5.125.322.973

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVITA'**

Disponibilità finanziarie		L.	5.201.896.653
Cassa corrente	L.	59.251.053	
c/c/p n. 18842005	L.	2.911.471.562	
c/c/b n. 10647/49 Monte Paschi di Siena	L.	2.231.174.038	
La disponibilità si è resa necessaria onde consentire il pagamento entro i termini stabiliti dal Regolamento di cui alla L. 241/90, nel successivo mese di gennaio dei premi di previdenza in maturazione			
Residui attivi			
Crediti per contributi	L.	381.843.345	
Rappresenta l'ammontare presunto dei contributi di competenza non riscossi al 31/12 da Sottuffesercito e Comando Generale Carabinieri			
Crediti per interessi su depositi	L.	67.007.547	
E' costituito dagli interessi maturati sul c/c bancario, non accreditati al 31/12			
Crediti per prestiti	L.	807.000.000	
E' costituito dal credito c/capitale maturato e non riscosso al 31/12 verso vari sottufficiali per attività creditizia			
Rimanenze attive di esercizio			
Partite in sospeso	L.	7.376.555	
Somme da recuperare	L.	7.376.555	

Investimenti mobiliari

Titoli di proprietà L. 28.400.000.000

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

- BOT -A- 31.01.97 / 30.01.98	L. 2.600.000.000
- BOT -A- 31.07.97 / 31.07.98	L. 3.700.000.000
- BOT -A- 30.09.97 / 30.09.98	L. 4.700.000.000
- BOT -A- 31.10.97 / 15.10.98	L. 15.000.000.000
- BOT -A- 28.11.97 / 16.11.98	L. 2.400.000.000
totale	L. 28.400.000.000

Immobilizzazioni tecniche

Mobili L. 1
Conto di memoria

Crediti bancari e finanziari

Esposizione prestiti sottufficiali L. 7.846.065.470
Per credito c/capitale in maturazione anni successivi
verso vari sottufficiali per attività creditizia

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	L. 5.201.896.653
Residui attivi	L. 1.255.850.892
Rimanenze attive d'esercizio	L. 7.376.555
Investimenti mobiliari	L. 28.400.000.000
Immobilizzazioni tecniche	L. 1
Crediti bancari e finanziari	L. 7.846.065.470

TOTALE ATTIVITA' L. 42.711.189.571

TOTALE A PAREGGIO L. 42.711.189.571

PASSIVITA'**Residui passivi**

Partite in conto sospesi L. 195.144.345

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	L.	93.293.730
- riaccredito prestiti	L.	4.176.855
- non di competenza della gestione	L.	10.649.760
- in attesa di definizione	L.	82.770.000
- rate prestiti da restituire	L.	4.254.000

totale L. 195.144.345

Rimanenze passive d'esercizio

Interessi su titoli esercizio futuro L. 1.084.359.686

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 1998

Interessi su prestiti esercizio futuro L. 414.112.881

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

Fondi accantonamenti vari

Fondo garanzia prestiti L. 448.869.196

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

RIEPILOGO PASSIVITA'

Residui passivi	L.	195.144.345
Rimanenze passive di esercizio	L.	1.498.472.567
Fondi accantonamenti vari	L.	448.869.196

TOTALE PASSIVITA'

L. 2.142.486.108

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività
Totale passività

L. 42.711.189.571

L. 2.142.486.108

PATRIMONIO NETTO**L. 40.568.703.463****Risultato economico eserc. precedenti** L. 45.694.026.436

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

Disavanzo economico dell'esercizio 1997 L. 5.125.322.973**Patrimonio netto** L. 40.568.703.463**TOTALE A PAREGGIO****L. 42.711.189.571**

Roma, 3/6/1997

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**Brig. Gen. Sergio LABONIA**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
SOTTUFFICIALI - ESERCIZIO 1997**

Il conto consuntivo al 31 dicembre 1997, nonché la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali - gestione Sottufficiali.

La documentazione in argomento, redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 696 del 18 dicembre 1979, pone in evidenza un diavanzo di gestione di lire 5.125.322.973. Tale situazione è stata determinata dal rilevante numero di Sottufficiali che nel corso dell'esercizio, ha lasciato anticipatamente ed a domanda, il servizio permanente.

Quanto sopra è stato quantificato in 3.724 pratiche di liquidazione e riliquidazione effettuate nel corso della gestione 1997 a fronte delle 2.320 dell'esercizio finanziario precedente, con un incremento del 50% circa. Altro elemento caratterizzante il disavanzo di gestione è da ricondurre alla diminuzione del rendimento dei titoli di stato (pari a circa 618 milioni) corrispondente a circa il 25% in meno rispetto al rendimento dell'anno precedente. In aggiunta si sono verificate, come conseguenza di quanto precede, minori entrate contributive rispetto all'esercizio precedente per circa 800 milioni (circa 5%), e conseguentemente il Fondo ha dovuto attingere al proprio patrimonio, nel senso che non sono stati rinnovati alcuni titoli alla loro scadenza (3.900.000.000 di titoli non rinnovati). Infine, gli aumenti stipendiali hanno influito nelle liquidazioni corrisposte nella misura di circa il 5% rispetto ai paritetici valori dell'anno precedente.

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

attività	L.	42.711.189.571
passività	L.	2.142.486.108
<i>Patrimonio netto al 31.12.1997</i>	<u>L.</u>	<u>40.568.703.463</u>

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	L.	45.694.026.436
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 1997:		
Entrate	L.	21.968.089.216
Spese	L.	27.093.412.189
<i>Disavanzo di gestione</i>	<u>-L.</u>	<u>5.125.322.973</u>
<i>Patrimonio netto al 31.12.1997</i>	<u>L.</u>	<u>40.568.703.463</u>

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
SOTTUFFICIALI - ESERCIZIO 1997**

L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:

- disponibilità finanziaria all'1.1.1997	L.	3.302.830.450
- entrate dell'esercizio 1997	L.	64.198.261.145
Totale consistenza finanziaria	L.	67.501.091.595
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 1997	-L.	62.299.194.942
<i>Disponibilità finanziaria al 31.12.1997</i>	L.	5.201.896.653

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, 3/6/1998

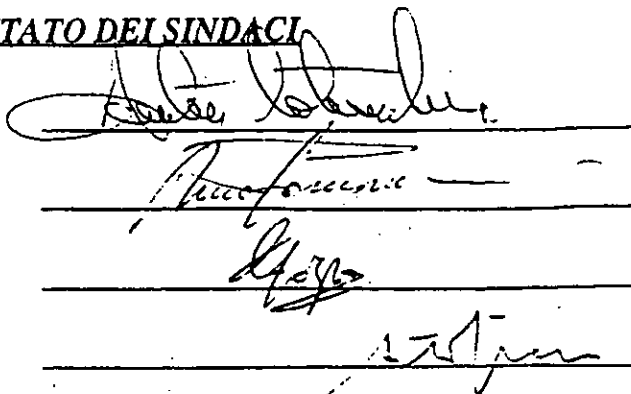
IL COMITATO DEI SINDACI

Col. Antonio CATRAMBONE

Col. Amos REMONDINI

Ten. Col. Luigi CAPOZZA

Dott. Antimo RAUCCI



BILANCIO CONSUNTIVO

DISCUSSIONI

TONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DI CASSA					TOTALI DEI RES. ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
CODICI	RIMASII DA RISCUOTERE (06-13)	TOTALI (14-15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE ESPETTATIVE PREVISIONI		
			DI PIU' (05-13)	DI MENO (05-10)			IN PIU' (06-19)	DI MENO (06-20)	
1-2	15	16	17	18	19	20	21	22	
10101	0	230.854.104	27.446.980	0	17.983.935.391	12.181.570.05	192.502.041	0	381.813.345
30102	0	0	0	0	244.618.000	233.604.745	0	11.013.255	0
30103	0	0	0	0	1.531.990.000	1.534.510.000	2.560.000	0	0
30104	0	91.449.200	0	0	93.449.200	93.449.200	0	0	67.007.647
30201	0	0	0	0	31.532.000	32.392.700	0	7.189.300	0
41105	0	0	0	0	32.300.000.000	32.300.000.000	0	0	0
61107	0	490.550.000	0	0	7.320.020.000	7.519.336.365	193.316.365	0	907.060.000
72101	0	9.076.555	0	0	0	4.304.390.069	4.304.390.069	0	7.376.555
			27.446.980	0	59.019.615.191	64.198.281.145	4.597.818.506	18.202.555	126.322.147

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Unione Comunità
 Bilancio consuntivo 1991
 Rendiconto finanziario - *Uscite*

GESTIONE DI COMPETENZA												C/EST	
C.C.	DETERMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PAGATI
		INIZIALI		VARIAZIONI		PAGATE	RIMASTI DA PAGARE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)			
		4	5	6	7						8		
1-2	3											13	14
10101	SEGRECERPINI CATEGORIA 4- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 5- Spese per personale indiretto CATEGORIA 6- CATEGORIA 7- CATEGORIA 8- CATEGORIA 9- CATEGORIA 10- CATEGORIA 11- CATEGORIA 12- CATEGORIA 13- CATEGORIA 14- CATEGORIA 15- CATEGORIA 16- CATEGORIA 17- CATEGORIA 18- CATEGORIA 19- CATEGORIA 20- CATEGORIA 21- CATEGORIA 22- CATEGORIA 23- CATEGORIA 24- CATEGORIA 25- CATEGORIA 26- CATEGORIA 27- CATEGORIA 28- CATEGORIA 29- CATEGORIA 30- CATEGORIA 31- CATEGORIA 32- CATEGORIA 33- CATEGORIA 34- CATEGORIA 35- CATEGORIA 36- CATEGORIA 37- CATEGORIA 38- CATEGORIA 39- CATEGORIA 40- CATEGORIA 41- CATEGORIA 42- CATEGORIA 43- CATEGORIA 44- CATEGORIA 45- CATEGORIA 46- CATEGORIA 47- CATEGORIA 48- CATEGORIA 49- CATEGORIA 50- CATEGORIA 51- CATEGORIA 52- CATEGORIA 53- CATEGORIA 54- CATEGORIA 55- CATEGORIA 56- CATEGORIA 57- CATEGORIA 58- CATEGORIA 59- CATEGORIA 60- CATEGORIA 61- CATEGORIA 62- CATEGORIA 63- CATEGORIA 64- CATEGORIA 65- CATEGORIA 66- CATEGORIA 67- CATEGORIA 68- CATEGORIA 69- CATEGORIA 70- CATEGORIA 71- CATEGORIA 72- CATEGORIA 73- CATEGORIA 74- CATEGORIA 75- CATEGORIA 76- CATEGORIA 77- CATEGORIA 78- CATEGORIA 79- CATEGORIA 80- CATEGORIA 81- CATEGORIA 82- CATEGORIA 83- CATEGORIA 84- CATEGORIA 85- CATEGORIA 86- CATEGORIA 87- CATEGORIA 88- CATEGORIA 89- CATEGORIA 90- CATEGORIA 91- CATEGORIA 92- CATEGORIA 93- CATEGORIA 94- CATEGORIA 95- CATEGORIA 96- CATEGORIA 97- CATEGORIA 98- CATEGORIA 99- CATEGORIA 100-	5.000.000		0	5.000.000	4.773.400	0	4.773.400	0	226.600	0	0	
10102	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 5- Spese per personale indiretto CATEGORIA 6- CATEGORIA 7- CATEGORIA 8- CATEGORIA 9- CATEGORIA 10- CATEGORIA 11- CATEGORIA 12- CATEGORIA 13- CATEGORIA 14- CATEGORIA 15- CATEGORIA 16- CATEGORIA 17- CATEGORIA 18- CATEGORIA 19- CATEGORIA 20- CATEGORIA 21- CATEGORIA 22- CATEGORIA 23- CATEGORIA 24- CATEGORIA 25- CATEGORIA 26- CATEGORIA 27- CATEGORIA 28- CATEGORIA 29- CATEGORIA 30- CATEGORIA 31- CATEGORIA 32- CATEGORIA 33- CATEGORIA 34- CATEGORIA 35- CATEGORIA 36- CATEGORIA 37- CATEGORIA 38- CATEGORIA 39- CATEGORIA 40- CATEGORIA 41- CATEGORIA 42- CATEGORIA 43- CATEGORIA 44- CATEGORIA 45- CATEGORIA 46- CATEGORIA 47- CATEGORIA 48- CATEGORIA 49- CATEGORIA 50- CATEGORIA 51- CATEGORIA 52- CATEGORIA 53- CATEGORIA 54- CATEGORIA 55- CATEGORIA 56- CATEGORIA 57- CATEGORIA 58- CATEGORIA 59- CATEGORIA 60- CATEGORIA 61- CATEGORIA 62- CATEGORIA 63- CATEGORIA 64- CATEGORIA 65- CATEGORIA 66- CATEGORIA 67- CATEGORIA 68- CATEGORIA 69- CATEGORIA 70- CATEGORIA 71- CATEGORIA 72- CATEGORIA 73- CATEGORIA 74- CATEGORIA 75- CATEGORIA 76- CATEGORIA 77- CATEGORIA 78- CATEGORIA 79- CATEGORIA 80- CATEGORIA 81- CATEGORIA 82- CATEGORIA 83- CATEGORIA 84- CATEGORIA 85- CATEGORIA 86- CATEGORIA 87- CATEGORIA 88- CATEGORIA 89- CATEGORIA 90- CATEGORIA 91- CATEGORIA 92- CATEGORIA 93- CATEGORIA 94- CATEGORIA 95- CATEGORIA 96- CATEGORIA 97- CATEGORIA 98- CATEGORIA 99- CATEGORIA 100-	16.716.737,42	202.577	0	5.000.000	25.237.862,160	0	25.237.862,160	0	0	0	0	
10103	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 5- Spese per personale indiretto CATEGORIA 6- CATEGORIA 7- CATEGORIA 8- CATEGORIA 9- CATEGORIA 10- CATEGORIA 11- CATEGORIA 12- CATEGORIA 13- CATEGORIA 14- CATEGORIA 15- CATEGORIA 16- CATEGORIA 17- CATEGORIA 18- CATEGORIA 19- CATEGORIA 20- CATEGORIA 21- CATEGORIA 22- CATEGORIA 23- CATEGORIA 24- CATEGORIA 25- CATEGORIA 26- CATEGORIA 27- CATEGORIA 28- CATEGORIA 29- CATEGORIA 30- CATEGORIA 31- CATEGORIA 32- CATEGORIA 33- CATEGORIA 34- CATEGORIA 35- CATEGORIA 36- CATEGORIA 37- CATEGORIA 38- CATEGORIA 39- CATEGORIA 40- CATEGORIA 41- CATEGORIA 42- CATEGORIA 43- CATEGORIA 44- CATEGORIA 45- CATEGORIA 46- CATEGORIA 47- CATEGORIA 48- CATEGORIA 49- CATEGORIA 50- CATEGORIA 51- CATEGORIA 52- CATEGORIA 53- CATEGORIA 54- CATEGORIA 55- CATEGORIA 56- CATEGORIA 57- CATEGORIA 58- CATEGORIA 59- CATEGORIA 60- CATEGORIA 61- CATEGORIA 62- CATEGORIA 63- CATEGORIA 64- CATEGORIA 65- CATEGORIA 66- CATEGORIA 67- CATEGORIA 68- CATEGORIA 69- CATEGORIA 70- CATEGORIA 71- CATEGORIA 72- CATEGORIA 73- CATEGORIA 74- CATEGORIA 75- CATEGORIA 76- CATEGORIA 77- CATEGORIA 78- CATEGORIA 79- CATEGORIA 80- CATEGORIA 81- CATEGORIA 82- CATEGORIA 83- CATEGORIA 84- CATEGORIA 85- CATEGORIA 86- CATEGORIA 87- CATEGORIA 88- CATEGORIA 89- CATEGORIA 90- CATEGORIA 91- CATEGORIA 92- CATEGORIA 93- CATEGORIA 94- CATEGORIA 95- CATEGORIA 96- CATEGORIA 97- CATEGORIA 98- CATEGORIA 99- CATEGORIA 100-	5.140.000		5.000.000		0				0	0	0	
10104	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 5- Spese per personale indiretto CATEGORIA 6- CATEGORIA 7- CATEGORIA 8- CATEGORIA 9- CATEGORIA 10- CATEGORIA 11- CATEGORIA 12- CATEGORIA 13- CATEGORIA 14- CATEGORIA 15- CATEGORIA 16- CATEGORIA 17- CATEGORIA 18- CATEGORIA 19- CATEGORIA 20- CATEGORIA 21- CATEGORIA 22- CATEGORIA 23- CATEGORIA 24- CATEGORIA 25- CATEGORIA 26- CATEGORIA 27- CATEGORIA 28- CATEGORIA 29- CATEGORIA 30- CATEGORIA 31- CATEGORIA 32- CATEGORIA 33- CATEGORIA 34- CATEGORIA 35- CATEGORIA 36- CATEGORIA 37- CATEGORIA 38- CATEGORIA 39- CATEGORIA 40- CATEGORIA 41- CATEGORIA 42- CATEGORIA 43- CATEGORIA 44- CATEGORIA 45- CATEGORIA 46- CATEGORIA 47- CATEGORIA 48- CATEGORIA 49- CATEGORIA 50- CATEGORIA 51- CATEGORIA 52- CATEGORIA 53- CATEGORIA 54- CATEGORIA 55- CATEGORIA 56- CATEGORIA 57- CATEGORIA 58- CATEGORIA 59- CATEGORIA 60- CATEGORIA 61- CATEGORIA 62- CATEGORIA 63- CATEGORIA 64- CATEGORIA 65- CATEGORIA 66- CATEGORIA 67- CATEGORIA 68- CATEGORIA 69- CATEGORIA 70- CATEGORIA 71- CATEGORIA 72- CATEGORIA 73- CATEGORIA 74- CATEGORIA 75- CATEGORIA 76- CATEGORIA 77- CATEGORIA 78- CATEGORIA 79- CATEGORIA 80- CATEGORIA 81- CATEGORIA 82- CATEGORIA 83- CATEGORIA 84- CATEGORIA 85- CATEGORIA 86- CATEGORIA 87- CATEGORIA 88- CATEGORIA 89- CATEGORIA 90- CATEGORIA 91- CATEGORIA 92- CATEGORIA 93- CATEGORIA 94- CATEGORIA 95- CATEGORIA 96- CATEGORIA 97- CATEGORIA 98- CATEGORIA 99- CATEGORIA 100-	3.040.000		3.000.000		0				0	0	0	
10105	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 5- Spese per personale indiretto CATEGORIA 6- CATEGORIA 7- CATEGORIA 8- CATEGORIA 9- CATEGORIA 10- CATEGORIA 11- CATEGORIA 12- CATEGORIA 13- CATEGORIA 14- CATEGORIA 15- CATEGORIA 16- CATEGORIA 17- CATEGORIA 18- CATEGORIA 19- CATEGORIA 20- CATEGORIA 21- CATEGORIA 22- CATEGORIA 23- CATEGORIA 24- CATEGORIA 25- CATEGORIA 26- CATEGORIA 27- CATEGORIA 28- CATEGORIA 29- CATEGORIA 30- CATEGORIA 31- CATEGORIA 32- CATEGORIA 33- CATEGORIA 34- CATEGORIA 35- CATEGORIA 36- CATEGORIA 37- CATEGORIA 38- CATEGORIA 39- CATEGORIA 40- CATEGORIA 41- CATEGORIA 42- CATEGORIA 43- CATEGORIA 44- CATEGORIA 45- CATEGORIA 46- CATEGORIA 47- CATEGORIA 48- CATEGORIA 49- CATEGORIA 50- CATEGORIA 51- CATEGORIA 52- CATEGORIA 53- CATEGORIA 54- CATEGORIA 55- CATEGORIA 56- CATEGORIA 57- CATEGORIA 58- CATEGORIA 59- CATEGORIA 60- CATEGORIA 61- CATEGORIA 62- CATEGORIA 63- CATEGORIA 64- CATEGORIA 65- CATEGORIA 66- CATEGORIA 67- CATEGORIA 68- CATEGORIA 69- CATEGORIA 70- CATEGORIA 71- CATEGORIA 72- CATEGORIA 73- CATEGORIA 74- CATEGORIA 75- CATEGORIA 76- CATEGORIA 77- CATEGORIA 78- CATEGORIA 79- CATEGORIA 80- CATEGORIA 81- CATEGORIA 82- CATEGORIA 83- CATEGORIA 84- CATEGORIA 85- CATEGORIA 86- CATEGORIA 87- CATEGORIA 88- CATEGORIA 89- CATEGORIA 90- CATEGORIA 91- CATEGORIA 92- CATEGORIA 93- CATEGORIA 94- CATEGORIA 95- CATEGORIA 96- CATEGORIA 97- CATEGORIA 98- CATEGORIA 99- CATEGORIA 100-	104.250.000	2.750.000		107.000.000	203.103.042			303.103.042	196.103.042	0	0	
21105	SEGRECERPINI CATEGORIA 13- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 14- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 15- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 16- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 17- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 18- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 19- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 20- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 21- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 22- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 23- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 24- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 25- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 26- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 27- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 28- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 29- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 30- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 31- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 32- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 33- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 34- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 35- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 36- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 37- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 38- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 39- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 40- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 41- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 42- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 43- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 44- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 45- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 46- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 47- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 48- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 49- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 50- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 51- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 52- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 53- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 54- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 55- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 56- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 57- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 58- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 59- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 60- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 61- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 62- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 63- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 64- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 65- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 66- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 67- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 68- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 69- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 70- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 71- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 72- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 73- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 74- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 75- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 76- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 77- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 78- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 79- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 80- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 81- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 82- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 83- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 84- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 85- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 86- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 87- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 88- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 89- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 90- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 91- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 92- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 93- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 94- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 95- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 96- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 97- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 98- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 99- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 100- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	38.100.000.000		28.400.000.000	23.100.000.000	203.103.042			303.103.042	196.103.042	0	0	
21107	SEGRECERPINI CATEGORIA 13- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 14- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 15- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 16- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 17- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 18- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 19- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 20- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 21- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 22- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 23- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 24- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 25- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 26- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 27- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 28- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 29- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 30- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 31- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 32- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 33- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 34- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 35- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 36- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 37- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 38- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 39- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 40- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 41- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 42- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 43- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 44- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 45- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 46- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 47- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 48- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 49- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 50- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 51- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 52- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 53- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 54- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 55- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 56- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 57- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 58- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 59- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 60- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 61- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 62- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 63- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 64- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 65- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 66- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 67- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 68- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 69- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 70- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 71- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 72- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 73- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 74- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 75- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 76- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 77- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 78- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 79- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 80- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 81- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 82- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 83- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 84- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 85- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 86- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 87- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 88- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 89- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 90- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 91- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 92- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 93- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 94- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 95- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 96- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 97- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 98- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 99- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 100- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	3.950.200.000	200.000	3.950.000.000	3.953.700.000	0			3.953.700.000	0	4.300.000	0	
47101	SEGRECERPINI CATEGORIA 21- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 22- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 23- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 24- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 25- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 26- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 27- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 28- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 29- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 30- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 31- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 32- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 33- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 34- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 35- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 36- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 37- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 38- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 39- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 40- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 41- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 42- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 43- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 44- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 45- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 46- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 47- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 48- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 49- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 50- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 51- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 52- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 53- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 54- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 55- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 56- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 57- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 58- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 59- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 60- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 61- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 62- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 63- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 64- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 65- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 66- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 67- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 68- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 69- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 70- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 71- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 72- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 73- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi CATEGORIA 74-												

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PAGAMENTO

BONDI DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA					DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RES. PASSIVI AL TERMINO DELL'ESERC.
C/C	PUNTI IN PAU (16-14)	TOTALI (14-13)	VARIAZIONI		PREVISIONI (13-14)	PARAMETRI	IN FOT (20-19)	IN MONO (19-20)	22	23	
			DEBITI (14-13)	DEBITI (13-14)							
10101	0	0	0	0	0	4.773.400	0	225.500	0	0	
10102	0	0	0	0	25.546.737.427	25.287.063.100	0	1.259.734.243	0	0	
10103	0	0	0	0	5.000.000	0	0	5.000.000	0	0	
10104	0	0	0	0	3.000.000	0	0	3.000.000	0	0	
10105	0	0	0	0	104.250.000	303.103.042	198.853.042	0	0	0	
21105	0	0	0	0	28.400.000.000	28.400.000.000	0	0	0	0	
21107	0	0	0	0	3.953.200.000	3.953.200.000	0	4.500.000	0	0	
42103	0	243.200.000	0	0	0	4.370.395.920	4.369.895.920	0	195.144.346	195.144.346	
			243.200.000	0	69.032.217.427	27.289.197.942	1.613.748.962	1.274.000.000		195.144.346	

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1996 1997	303.477.124	330.924.104	0	27.446.980	0	381.843.345	381.843.345

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
1996 1997	93.449.200	93.449.200	0	0	0	67.007.547	67.007.547

Riscossione di crediti diversi

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
1996 1997	689.550.000	689.550.000	0	0	0	807.000.000	807.000.000

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1996 1997	9.376.555	9.376.555	0	0	0	7.376.555	7.376.555

RESIDUI PASSIVI**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
1996 1997	243.309.585	243.309.585	0	0	0	195.144.345	195.144.345

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Brig. Gen.	Sergio	LABONIA	(PRESIDENTE)
Col.	Carlo	CHIAPPINI	
Dott.	Umberto	CELOTTO	
Aiu. UPS	Giuseppe	SANDONATO	
Mar. Ord.	Maurizio	DI BLASI	
Brig. Capo	Emidio	ELEUTERI	
App.	Angelo	GRASSI	

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Antonio	CATRAMBONE	
Col.	Amos	REMONDINI	
Ten. Col.	Luigi	CAPOZZA	
Dott.	Antimo	RAUCCI	

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione patrimoniale

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-97	al 31-12-97	In più	In meno
<u>DISPONIBILITA' FINANZIARIE</u>				
Cassa Corrente	352.029.913	59.251.053	0	292.778.860
C/C/P 13842095	2.950.140.566	2.911.471.562	0	38.669.004
C/C/B 10647/49 Monte Paschi	359.971	2.231.174.038	2.230.814.067	0
<u>RESIDUI ATTIVI</u>				
Cred. per Contributi	303.177.124	381.343.345	78.166.221	0
Cred. per Int. su Dep. e c/c	93.449.200	67.007.547	0	26.441.653
Crediti per prestiti	639.150.000	807.000.000	117.450.000	0
<u>RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO</u>				
Partite in sospeso	9.376.555	7.376.555	0	2.000.000
<u>INVESTIMENTI MOBILIARI</u>				
Titoli di Proprieta'	32.300.000.000	28.400.000.000	0	3.900.000.000
<u>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</u>				
Mobili	1	1	0	0
<u>CREDITI BANCARI E FINANZIARI</u>				
Esposizione prestiti sottuffic.	11.518.151.835	7.846.065.470	0	3.682.086.365
TOTALE ATTIVITA'	48.226.835.185	42.711.189.571	2.426.630.288	7.942.273.902
<u>TOTALE A PAREGGIO</u>	48.226.835.185	42.711.189.571	2.426.630.288	7.942.273.902
<u>TOTALE GENERALE</u>	48.226.835.185	42.711.189.571	2.426.630.288	7.942.273.902

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione patrimoniale

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-97	al 31-12-97	in più	in meno
<u>RESIDUI PASSIVI</u>				
Partite in sospeso	213.309.585	193.144.345	0	48.165.240
<u>RIMANENZE PASSIVE D'ESERCIZIO</u>				
Int. su Tit. Fin. Esercizio	1.241.782.585	1.084.359.686	0	157.422.899
Int. su Prestiti Int. Esercizio	631.240.083	414.112.881	0	217.127.202
<u>FONDI ACC. TI. VARI</u>				
Fondo Garanzia Prestiti	416.476.496	448.669.196	32.392.700	0
TOTALE PASSIVITA'	2.532.808.749	2.142.436.108	31.392.700	422.715.341
<u>PATRIMONIO NETTO</u>	45.694.026.436	40.568.703.463	0	5.125.322.973
Il così costituito:				
Avanzo econ. eserc. preced.	42.453.189.843	45.694.026.436	3.240.836.593	0
Avanzo econ. dell'esercizio		0	0	0
Disavanzo econ. dell'esercizio	5.125.322.973			
<u>TOTALE A PAREGGIO</u>	45.694.026.436	42.711.189.571	0	5.125.322.973
<u>TOTALE GENERALE</u>	45.694.026.436	42.711.189.571	0	5.125.322.973

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI L'ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI
Bilancio consuntivo 1997
Conto economico

Parte prima - ENTRATE E S			
TITOLO I° - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
(Cat. 1°)	<i>Aliquote contributive:</i>		
	Entrate contributive	L.	18.232.497.276
TITOLO III° - ALTRE ENTRATE			
(Cat. 8°)	<i>Redditi e proventi patrimoniali:</i>		
	Interessi su prestiti	L.	233.604.745
	Interessi su titoli	L.	1.534.510.000
	Interessi su depositi bancari e postali	L.	67.007.547
TOTALE PARTE PRIMA		L.	20.067.619.568
Parte seconda - COMPONENTI CHE NON			
A)	<i>Entrate accertate in precedenti esercizi e di pertinenza dell'esercizio:</i>		
	Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	1.241.782.585
	Interessi su prestiti esercizi precedenti	L.	631.240.083
B)	<i>Variazioni patrimoniali straordinarie:</i>		
	Sopravvenienze attive	L.	27.446.980
TOTALE PARTE SECONDA		L.	1.900.469.648
TOTALE GENERALE		L.	21.968.089.216
DISAVANZO ECONOMICO		L.	5.125.322.973
TOTALE A PAREGGIO		L.	27.093.412.189

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI L'ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1997

Conto economico

PESE FINANZIARIE CORRENTI			
TITOLO I° - SPESE CORRENTI			
Cat. 4°	<i>Spese per l'acquisto di beni e servizi:</i>		
	Spese di funzionamento	L.	4.773.400
Cat. 5°	<i>Spese per prestazioni istituzionali:</i>		
	Premio di previdenza	L.	25.287.063.180
Cat. 8°	<i>Oneri tributari:</i>		
	Imposte e tasse	L.	303.103.042
TOTALE PARTE PRIMA		L.	25.594.939.622
DANNI NO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
1)	<i>Entrate accertate nell'esercizio e di pertinenza di successivi esercizi:</i>		
	Interessi su titoli futuri esercizi	L.	1.084.359.686
	Interessi su prestiti futuri esercizi	L.	414.112.881
TOTALE PARTE SECONDA		L.	1.498.472.567
TOTALE GENERALE		L.	27.093.412.189
TOTALE A PAREGGIO		L.	27.093.412.189

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio	L.	3.302.830.450
RISCOSSIONI:		
- in conto competenza	L.	63.449.511.387
- in conto residui	L.	1.123.299.859
- in conto comp. anni futuri	-L.	374.550.101
	L.	64.198.261.145
PAGAMENTI:		
- in conto competenza	L.	62.055.885.357
- in conto residui	L.	243.309.585
	-L.	62.299.194.942
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio	L.	5.201.896.653
RESIDUI ATTIVI:		
- degli esercizi prec.	L.	-
- dell'esercizio	L.	1.263.227.447
	L.	1.263.227.447
RESIDUI PASSIVI:		
- degli esercizi prec.	L.	-
- dell'esercizio	L.	195.144.345
	-L.	195.144.345
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio	L.	6.269.979.755

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Dir. Gen.	Sergio	LABONIA	(PRESIDENTE)
Dir.	Carlo	CHIAPPINI	
Dir.	Umberto	CELOTTO	
Dir. UPS	Giuseppe	SANDONATO	
Dir. Ord.	Maurizio	DI BLASI	
Dir. Capo	Emidio	ELEUTERI	
Dir.	Angelo	GRASSI	

IL COMITATO DEI SINDACI

...	Antonio	CATRAMBONE	
...	Amos	REMONDINI	
Dir. Col.	Luigi	CAPOZZA	
...	Antimo	RAUCCI	

VISTO e, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

Consiglio di Amministrazione

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio, riunitosi in occasione dell'approvazione del Bilancio Consuntivo dell'Esercizio Finanziario 1997 relativo alla gestione "Sottufficiali"

HA DELIBERATO

le seguenti variazioni:

- aumento dei residui attivi da lire 303.477.124 a lire 330.924.104 sul capitolo 10101 - Entrate contributive.

IL PRESIDENTE

Brig. Gen. Sergio LABONIA



PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE CARABINIERI

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1996**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO AL BILANCIO
CONSUNTIVO DELLA GESTIONE CARABINIERI,
CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1996.**

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, ai sensi del combinato disposto dell'art. 11 del R.D. 27.11.1933, n. 1890, dell'art. 1 del D.P.R. 26.8.1965, n. 1098, dell'art. 1 del D.M. 7.6.1996, si riferisce all' 8° esercizio finanziario della gestione Carabinieri, chiuso al 31.12.1996.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di L. 24.114.545.968 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per lire 33.486.836.989 e il totale delle spese contabilizzate per lire 9.372.291.021.

I contributi d'iscrizione riscossi in conto esercizio finanziario 1996 ammontano a lire 18.625.941.025.

Le rendite da patrimonio per lire 9.113.821.618 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un aumento di lire 1.386.747.339.

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: lire 3.975.253.985
- prestiti: lire 7.794.000.000.

Le poste attive dello situazione patrimoniale ammontano a lire 139.776.146.916, con un aumento di lire 23.568.495.455 rispetto alle analoghe poste del 1995.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, ha fatto registrare la concessione di n. 2.166 prestiti.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1996, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

CONTO ECONOMICO**PARTE PRIMA - ENTRATE****TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE****Categoria 1ª - Aliquote contributive a carico degli iscritti****Entrate contributive****L. 19.131.567.170**

Importo contributi obbligatori a carico degli Appuntati e Carabinieri accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:

- ammontare contributi 1996 versati da Com.Gen.CC L. 18.607.677.315

- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi a carabinieri impiegati fuori F.A. L. 18.263.710

- ammontare presunto contributi da riscuotere a saldo competenza 1996 da Com.Gen.CC L. 505.626.145

Totale L. 19.131.567.170

Totale titolo primo L. 19.131.567.170

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE**Categoria 8ª - Redditi e proventi patrimoniali****Interessi su prestiti****L. 479.347.210**

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (di cui L. 610.728.608 di competenza del futuro esercizio): anno 96 L. 65.227.155, anno 97 L. 191.562.979, anno 98 L. 185.599.427, anno 99 L. 39.355.414

Interessi su titoli**L. 7.901.457.400**

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

- BOT -A- £ 1.600.000.000 - 31.01.96 / 31.01.97 L. 120.240.000

- BOT -A- £ 8.500.000.000 - 29.03.96 / 28.03.97 L. 653.650.000

- BOT -A- £ 8.500.000.000 - 15.04.96 / 15.04.97 L. 638.775.000

- BOT -A- £ 19.500.000.000 - 31.05.96 / 30.05.97 L. 1.320.384.000

- BOT -A- £ 3.700.000.000 - 14.06.96 / 16.06.97 L. 255.392.500

- BOT -A- £ 7.500.000.000 - 28.06.96 / 30.06.97 L. 487.687.500

- BOT -A- £ 2.300.000.000 - 15.07.96 / 15.07.97 L. 154.732.500

- BOT -A- £ 14.400.000.000 - 31.07.96 / 31.07.97 L. 968.760.000

- BOT -A- £ 1.400.000.000 - 14.08.96 / 14.08.97 L. 96.021.800

- BOT -A- £ 2.400.000.000 - 16.09.96 / 15.09.97	L.	158.308.800
- BOT -A- £ 12.800.000.000 - 30.09.96 / 30.09.97	L.	821.926.400
- BOT -A- £ 29.000.000.000 - 31.10.96 / 31.10.97	L.	1.697.225.000
- BOT -A- £ 4.500.000.000 - 29.11.96 / 28.11.97	L.	243.675.000
- BOT -A- £ 5.300.000.000 - 30.12.96 / 30.12.97	L.	284.678.900
totale L.		7.901.457.400

Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario

L. 24.186.574

Espone l'ammontare degli interessi maturati sul deposito in c/c bancario, al netto delle ritenute fiscali, aperto presso il Monte dei Paschi di Siena - Ag. 18

Interessi attivi su depositi in conto corrente postale

L. 38.422.746

Espone l'ammontare degli interessi, al netto delle ritenute fiscali, maturati sul deposito in c/c postale n. 62878004

Totale titolo terzo
TOTALE PARTE PRIMA

L. 8.443.413.930
L. 27.574.981.100

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza
dell'esercizio 1996

Interessi su titoli esercizi precedenti

L. 5.445.142.374

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 1995 ma di pertinenza dell'esercizio 1996

Interessi su prestiti esercizi precedenti

L. 466.713.515

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (anno 96 L. 272.502.727, anno 97 L. 164.927.857, anno 98 L. 29.282.931)

TOTALE PARTE SECONDA

L. 5.911.855.889

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA L. 27.574.981.100
TOTALE PARTE SECONDA L. 5.911.855.889

TOTALE GENERALE ENTRATE**L. 33.486.836.989****PARTE PRIMA - SPESE****TITOLO 1° - SPESE CORRENTI****Cat. 4^ Spese per l'acquisto di beni e servizi****Spese di funzionamento****L. 2.481.150**

Espone l'ammontare sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp

Cat. 5^ Spese per prestazioni istituzionali**Premi di previdenza****L. 3.975.253.985**

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 1996 per n. 1.928 liquidazioni in favore dei carabinieri aventi diritto

Categoria 7^ - Oneri finanziari**Commissioni bancarie****L. 9.665.685**

Si riferisce alle spese addebitate per commissioni bancarie

Categoria 8^ - Oneri tributari**Imposte e tasse****L. 143.442.000**

Si riferisce a:

- I.R.Pe.G.

L. 76.475.000

- I.Lo.R.

L. 66.967.000**L. 143.442.000****Totale titolo primo****L. 4.130.842.820****TOTALE PARTE PRIMA****L. 4.130.842.820**

**PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI****I. Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di
successivi esercizi****Interessi su titoli futuri esercizi****L. 4.630.719.593**

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.96 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1996 ma di competenza dell'esercizio successivo.

Interessi su prestiti futuri esercizi**L. 610.728.608**

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri: anno 97 L. 356.490.836, anno 98 L. 214.882.358, anno 99 L. 39.355.414

TOTALE PARTE SECONDA**L. 5.241.448.201****Riepilogo**

TOTALE PARTE PRIMA L. 4.130.842.820
TOTALE PARTE SECONDA L. 5.241.448.201

TOTALE GENERALE SPESE**L. 9.372.291.021****RIEPILOGO GENERALE**

TOTALE ENTRATE L. 33.486.836.989
TOTALE SPESE L. 9.372.291.021

AVANZO ECONOMICO**L. 24.114.545.968**

SITUAZIONE PATRIMONIALE**ATTIVITA'****Disponibilità finanziarie**

L. 5.615.147.121

Cassa corrente	L.	33.538.300
c/c/p n. 62878004	L.	325.671.087
c/c/b n. 10648/42 Monte Paschi di Siena	L.	5.255.937.734

La disponibilità di L. 5.255.937.734 sul ccb si è determinata in quanto sotto la data del 27.12.1996 sono stati riscossi contributi per lire 4.800.000.000, i quali sono stati successivamente investiti

Residui attivi**Crediti per contributi**

L. 505.626.145

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

Crediti per interessi su depositi e c/c

L. 62.609.320

E' costituito dagli interessi maturati sui c/c postale e bancario, non accreditati al 31/12

Crediti per prestiti

L. 851.630.000

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

Rimanenze attive di esercizio**Partite in sospeso**

L. 1.723.160

Per somme da recuperare

Investimenti mobiliari**Titoli di proprietà**

L. 121.400.000.000

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

- BOT -A- 31.01.96 / 31.01.97	L. 1.600.000.000
- BOT -A- 29.03.96 / 28.03.97	L. 8.500.000.000
- BOT -A- 15.04.96 / 15.04.97	L. 8.500.000.000
- BOT -A- 31.05.96 / 30.05.97	L. 19.500.000.000
- BOT -A- 14.06.96 / 16.06.97	L. 3.700.000.000
- BOT -A- 28.06.96 / 30.06.97	L. 7.500.000.000
- BOT -A- 15.07.96 / 15.07.97	L. 2.300.000.000
- BOT -A- 31.07.96 / 31.07.97	L. 14.400.000.000
- BOT -A- 14.08.96 / 14.08.97	L. 1.400.000.000
- BOT -A- 16.09.96 / 15.09.97	L. 2.400.000.000
- BOT -A- 30.09.96 / 30.09.97	L. 12.800.000.000
- BOT -A- 31.10.96 / 31.10.97	L. 29.000.000.000
- BOT -A- 29.11.96 / 28.11.97	L. 4.500.000.000
- BOT -A- 30.12.96 / 30.12.97	L. 5.300.000.000
	<u>L. 121.400.000.000</u>

Crediti bancari e finanziari**Esposizione prestiti carabinieri**

L. 11.339.411.170

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

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	L. 5.615.147.121
Residui attivi	L. 1.419.865.465
Rimanenze attive d'esercizio	L. 1.723.160
Investimenti mobiliari	L. 121.400.000.000
Crediti bancari e finanziari	L. 11.339.411.170

TOTALE ATTIVITA'L. 139.776.146.916**TOTALE A PAREGGIO**L. 139.776.146.916**PASSIVITA'****Rimanenze d'esercizio****Interessi su titoli esercizio futuro**

L. 4.630.719.593

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati
nell'esercizio ma di competenza del 1997

Interessi su prestiti esercizio futuro L. 610.728.608

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

Fondi accantonamenti vari

Fondo garanzia prestiti L. 205.796.640

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

Partite di giro

Partite in conto sospesi L. 55.684.065

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	L.	1.644.325
- non di competenza della gestione	L.	42.399.240
- in attesa di definizione	L.	10.240.500
- rate prestiti da restituire	L.	1.400.000

totale L. 55.684.065

RIEPILOGO PASSIVITA'

Rimanenze passive di esercizio	L.	5.241.448.201
Fondi accantonamenti vari	L.	205.796.640
Partite di giro	L.	55.684.065

TOTALE PASSIVITA' L. 5.502.928.906

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività	L.	139.776.146.916
Totale passività	L.	5.502.928.906

PATRIMONIO NETTO

L. 134.273.218.010

Risultato economico exerc. precedenti L. 110.158.672.042

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

Avanzo economico dell'esercizio 1996 L. 24.114.545.968

Patrimonio netto L. 134.273.218.010

TOTALE A PAREGGIO

L. 139.776.146.916

Roma, 7 gen 1998

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Fell **Magg. Gen. Sergio DI DONATO**

per ogni anno

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
CARABINIERI - ESERCIZIO 1996**

Il conto consuntivo al 31 dicembre 1996, nonché la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali - gestione Carabinieri.

La documentazione in argomento, redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 696 del 18 dicembre 1979, pone in evidenza un notevole squilibrio tra entrate contributive ed esborsi per prestazioni di istituto.

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

attività	L.	139.776.146.916
passività	L.	5.502.928.906
Patrimonio netto al 31.12.1996	L.	134.273.218.010

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	L.	110.158.672.042
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 1996:		
Entrate	L. 33.486.836.989	
Spese	L. 9.372.291.021	
Avanzo di gestione	L. 24.114.545.968	L. 24.114.545.968
Patrimonio netto al 31.12.1996	L.	134.273.218.010
L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:		
- disponibilità finanziaria all'1.1.1996	L.	3.862.552.223
- entrate dell'esercizio 1996	L.	141.435.512.913
Totale consistenza finanziaria	L.	145.298.065.136
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 1996	-L.	139.682.918.015
Disponibilità finanziaria al 31.12.1996	L.	5.615.147.121

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:

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
CARABINIERI - ESERCIZIO 1996**

- 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;
- Il Comitato dei Sindaci, nel concordare con le iniziative intraprese dal Consiglio di amministrazione, condivide le accurate analisi effettuate sulle cause che hanno provocato il disavanzo economico - finanziario della Cassa aggravato nell'esercizio 1996 dall'acuirsi dell'esodo anticipato del personale.
Il provvedimento legislativo invocato dal Consiglio di amministrazione si ritiene costituisca l'unica soluzione perseguibile che, si auspica, possa essere adottata con la massima celerità.

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

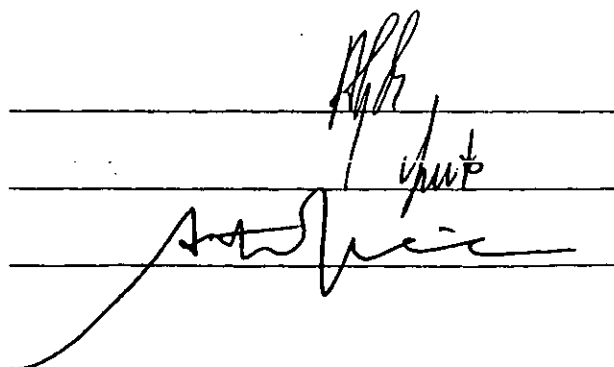
Roma, 7.1.1998

IL COMITATO DEI SINDACI

Col. Angelo SPADARO

Ten. Col. Benito DI PINTO

Dott. Antimo RAUCCI



BILANCIO CONSUNTIVO

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FONDO PREVIDENZA SOTTOPORTUAI FISCALI 110
Legione Carabinieri
 Edificio complessivo 1906
 Rendiconto finanziario *Entrate*

GESTIONE DI COMPETENZA												
CODICE	DESCRIZIONE	PRELIEVI			GESTIONE DI COMPETENZA							
		INIZIALI	VARIAZIONI		INIZIALI	PISCORE	CUMULATIVE	AVV. (890)	INIZIALI	DIFFERENZE DI PREVISIONE	BILANCIO PREVISIONE	
			in aumento (110)	in diminuzione (112)								
1-2	TOTALE	4	4	6	8	9	10	11	12	13		
10101	ENTRATE CONTRIBUTIVE Categorie 1 11010 III 11010 III ALTERE ENTRATE Categorie 8 <i>Reddito e proventi patrimoniali</i> 10802 Interessi su prestiti 10803 Interessi su titoli a reddito fisso 10804 Inter. attivi su depositi e conti corrente Categorie 10 <i>Finanze non classificate in altre voci</i> 10905 Fondo Unione Pisani	15.000.000.000	3.231.567.170		13.131.567.170	10.825.941.025	504.576.145	13.131.567.170	0	0	0	925.193.000
10802		330.000.000	5.232.117		335.232.117	335.232.117		335.232.117	0	0	0	0
10803		7.000.000.000	12.15.600.121		8.715.600.121	8.715.600.121	0	8.715.600.121	0	0	0	0
10804		130.000.000		17.330.680	62.608.320	62.608.320	15.109.320	62.608.320	0	0	0	90.472.825
10905		0	70.946.565		70.946.565	70.946.565	0	70.946.565	0	0	0	0
41106	ENTRATE PER AUTONAVIGAZIONE DI FONDI PATRIMONIALI E FISC OSSERVAZIONE DI CREDITI Categorie 11 <i>Realizzo di valori mobiliari</i> 41106 Rendite di titoli emessi dallo Stato Categorie 11 <i>Risparmio di crediti</i> 41407 Riscossione di crediti PARTITE DI CREDITO Categorie 21 72206 Partite in conto esposti	0	103.600.000.000		103.600.000.000	103.600.000.000	0	103.600.000.000	0	0	0	0
41407		31.000.000.000	8.96.800.000		4.136.800.000	3.345.170.600	851.630.000	4.136.800.000	0	0	0	6.07.830.000
72206		0	6.351.325.285		6.351.325.285	6.350.202.125	1.123.180	6.351.325.285	0	0	0	3.888.450
	TOTALE	27.210.000.000	144.724.511.339	17.390.680	141.865.060.629	140.442.472.033	1.421.698.625	141.865.060.629	0	0	0	1.862.448.951

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

PENSIONI

	GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI				GESTIONE DELLA CASSA				TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI DELL'ESERC.
	PER CASSA	EMANATI DA CASSA O ALTR.	TOTALE	VALUTAZIONE	PENSIONI	PENSIONI PERSONE	IRPPI (20-19)	RIAPPO (19-20)	
1-2	11	15	16-17	17	18	19	21	22	23
10101	915.192.1095		915.192.090	0	17.030.713.550	17.581.140.120	1.700.425.570	0	605.525.145
10102	0	0	0	0	350.000.000	479.347.210	129.347.210	0	0
10103	0	0	0	0	7.500.000.000	7.391.457.400	491.457.400	0	0
10104	90.472.1923	0	90.472.322	0	70.000.000	90.472.023	20.472.823	0	52.609.130
10105	0	0	0	0	0	70.945.585	70.945.585	0	0
11106	0	0	0	0	0	10.100.000.000	102.000.000.000	0	0
11107	637.890.1000	0	637.890.000	0	3.500.000.000	3.353.060.000	433.060.000	0	851.630.000
72206	8.396.1650	0	8.396.650	0	0	6.359.063.775	8.369.088.775	0	1.721.160
	1.612.149.1563	0	1.652.419.568	0	23.300.713.550	141.435.512.813	112.134.799.363	0	1.421.598.625

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1995 1996	955.199.095	955.199.095	0	0	0	505.626.145	505.626.145

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
1995 1996	90.472.823	90.472.823	0	0	0	62.609.320	62.609.320

Riscossione di crediti diversi

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
1995 1996	607.890.000	607.890.000	0	0	0	851.630.000	851.630.000

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione dei residui attivi e passivi

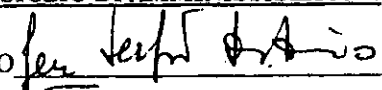
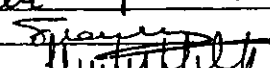
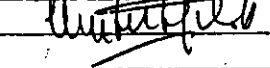
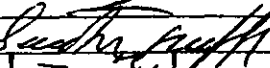
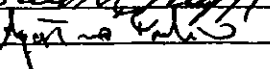
Partite in conto sospesi

Anno di prov.	Iniziali	Riscossi	Eliminati	Increment.	Rimasti da riscuotere	Somme accertate di competenza da riscuotere	Totale residui al termine dell'esercizio
1995 1996	8.886.650	8.886.650	0	0	0	1.723.160	1.723.160

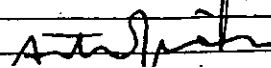
RESIDUI PASSIVIPartite in conto sospesi

Anno di prov.	Iniziali	Pagati	Eliminati	Increment.	Rimasti da pagare	Somme accertate di competenza da pagare	Totale residui al termine dell'esercizio
1995 1996	2.273.475	2.273.475	0	0	0	55.684.065	55.684.065

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Tell. Mag. Gen.	Sergio	DI DONATO		(PRESIDENTE)
Col.	Francesco	CASELLA		
Dott.	Umberto	CELOTTO		
Ten.	Pasquale	MIRABELLA		
Aiu.	Felice	NUCCI		
App.	Giuseppe	SENATORE		
C.re	Agostino	FASOLINO		

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Angelo	SPADARO	
Ten. Col.	Benito	DI PINTO	
Dott.	Antimo	RAUCCI	

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione patrimoniale

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-96	al 31-12-96	In più	In meno
<u>DISPONIBILITA'</u>				
<u>FINANZIARIE</u>				
CASSA CORRENTE	17.810.910	33.538.300	15.727.390	0
C/C.P. 62878/04	3.874.071.511	325.671.087	0	3.498.409.424
C/C.B. 16618/42 Monte Paschi	20.669.772	5.255.937.734	5.235.267.962	0
<u>RESIDUI ATTIVI</u>				
Cred. per Contr. Gest. Residui	955.199.095		0	955.199.095
Cred. per Contr. Gest. Compet.		505.626.145	505.626.145	0
Cred. per Int. su Dep. e c/c Gest. Residui	90.472.823		0	90.472.823
Cred. per Int. su Dep. e c/c Gest. Competenza		62.609.320	62.609.320	0
Crediti per prestiti	607.190.000	851.630.000	243.740.000	0
<u>RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO</u>				
Partite in sospeso	8.886.650	1.723.160	0	7.163.490
<u>INVESTIMENTI MOBILIARI</u>				
Titoli di Proprietà	101.000.000.000	121.400.000.000	18.400.000.000	0
<u>CREDITI BANCARI E FINANZIARI</u>				
Esposizione prestiti carabinieri	7.692.650.670	11.339.411.170	3.656.760.500	0
TOTALE ATTIVITA'	116.207.651.461	139.776.146.916	28.119.731.317	4.551.235.852
<u>TOTALE A PAREGGIO</u>	116.207.651.461	139.776.146.916	28.119.731.317	4.551.235.852
<u>TOTALE GENERALE</u>	116.207.651.461	139.776.146.916	28.119.731.317	4.551.235.852

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione patrimoniale

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-96	al 31-12-96	in più	in meno
<u>RESIDUENZE D'ESERCIZIO</u>				
Ind. su Tit. Fut. Esercizi	3.445.142.374	4.630.719.393	0	814.422.781
Ind. su Prestiti Fut. Esercizi	456.713.515	610.728.608	144.015.093	0
<u>FONDI ACC. TI. VARI</u>				
Fondo Garanzia Prestiti	134.850.055	205.796.540	70.946.585	0
<u>PARTITE DI GIRO</u>				
Partite Conto Sospesi	2.273.475	55.684.065	53.410.590	0
TOTALE PASSIVITA'	6.048.979.419	5.502.928.906	268.372.268	814.422.781
<u>PATRIMONIO NETTO</u>	110.158.672.042	134.273.218.010	24.114.545.968	0
È così costituito:				
Avanzo econ. eserc. preced.	92.224.389.289	110.158.672.042	17.934.282.833	0
Avanzo econ. dell'esercizio	17.934.282.833	24.114.545.968	0	0
<u>TOTALE A PAREGGIO</u>	116.207.651.461	139.776.146.916	24.382.918.236	814.422.781
<u>TOTALE GENERALE</u>	116.207.651.461	139.776.146.916	24.382.918.236	814.422.781

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
Bilancio consuntivo 1996
Conto economico

		Parte prima - ENTRATE ES	
TITOLO I° - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Cap. I°	Allquote contributive:		
	Entrate contributive	L.	19.131.567.170
TITOLO III° - ALTRE ENTRATE			
Cap. S°	Redditi e proventi patrimoniali:		
	Interessi su prestiti	L.	479.347.210
	Interessi su titoli	L.	7.901.457.400
	Interessi su depositi bancari e postali	L.	62.609.320
TOTALE PARTE PRIMA		L.	27.574.981.100

		Parte seconda - COMPONENTI CHE NON	
A)	Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:		
	Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	5.445.142.374
	Interessi su prestiti esercizi precedenti	L.	466.713.515
TOTALE PARTE SECONDA		L.	5.911.855.889
TOTALE GENERALE		L.	33.486.836.989
TOTALE A PAREGGIO		L.	33.486.836.989

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1996

Conto economico

SESE FINANZIARIE CORRENTI			
TITOLO I - SPESE CORRENTI			
Cap. 4	<i>Spese per l'acquisto di beni e servizi:</i>		
	Spese di funzionamento	L.	2.481.150
Cap. 5	<i>Spese per prestazioni istituzionali:</i>		
	Premio di previdenza	L.	3.975.253.985
Cap. 7	<i>Oneri finanziari:</i>		
	Commissioni bancarie	L.	9.665.685
Cap. 8	<i>Oneri tributari:</i>		
	Imposte e tasse	L.	143.442.000
	TOTALE PARTE PRIMA	L.	4.130.842.820
DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
1)	<i>Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di</i>		
	<i>successivi esercizi:</i>		
	Interessi su titoli futuri esercizi	L.	4.630.719.593
	Interessi su prestiti futuri esercizi	L.	610.728.608
	TOTALE PARTE SECONDA	L.	5.241.448.201
	TOTALE GENERALE	L.	9.372.291.021
	AVANZO ECONOMICO	L.	24.114.545.968
	TOTALE A PAREGGIO	L.	33.486.836.989

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1996

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio		L.	3.862.552.223
RISCOSSIONI:	- in conto competenza	L.	140.443.472.033
	- in conto residui	L.	1.662.448.568
	- in conto comp. anni futuri	-L.	670.407.688
		L.	141.435.512.913
PAGAMENTI:	- in conto competenza	L.	139.680.644.540
	- in conto residui	L.	2.273.475
		-L.	139.682.918.015
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio		L.	5.615.147.121
RESIDUI ATTIVI:	- degli esercizi prec.	L.	-
	- dell'esercizio	L.	1.419.865.465
		L.	1.419.865.465
RESIDUI PASSIVI:	- degli esercizi prec.	L.	-
	- dell'esercizio	L.	-
		L.	-
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio		L.	7.035.012.586

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Reg. Gen.	Sergio	DI DONATO	(PRESIDENTE)
Col.	Francesco	CASELLA	
Dott.	Umberto	CELOTTO	
Ten.	Pasquale	MIRABELLA	
Aiu.	Felice	NUCCI	
App.	Giuseppe	SENATORE	
C.re	Agostino	FASOLINO	

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Angelo	SPADARO	
Ten. Col.	Benito	DI PINTO	
Dott.	Antimo	RAUCCI	

VISTO e, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva

M. Brullo

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE CARABINIERI

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1997**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO AL BILANCIO
CONSUNTIVO DELLA GESTIONE CARABINIERI,
CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1997.**

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, ai sensi del combinato disposto dell'art. 11 del R.D. 27.11.1933, n. 1890, dell'art. 1 del D.P.R. 26.8.1965, n. 1098, dell'art. 1 del D.M. 7.6.1996, si riferisce al 9° esercizio finanziario della gestione Carabinieri, chiuso al 31.12.1997.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di L. 19.562.847.462 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per lire 31.855.661.472 e il totale delle spese contabilizzate per lire 12.292.814.010.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 1997 ammontano a lire 18.150.016.200.

Le rendite da patrimonio per lire 8.546.022.628 hanno subito, rispetto all'anno precedente, una diminuzione di lire 567.798.990.

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: lire 5.875.669.693
- prestiti: lire 2.354.400.000.

Le poste attive della situazione patrimoniale ammontano a lire 159.338.428.096, con un aumento di lire 19.562.281.180 rispetto alle analoghe poste del 1996.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, ha fatto registrare la concessione di n. 654 prestiti.

Si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

CONTO ECONOMICO**PARTE PRIMA - ENTRATE****TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE**Categoria 1° - Aliquote contributive a carico degli iscritti

Entrate contributive	L.	18.150.016.200
Importo contributi obbligatori a carico degli Appuntati e Carabinieri accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 1997 versati da Com.Gen.CC	L.	17.608.651.245
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi a carabinieri impiegati fuori F.A.	L.	24.817.635
- ammontare presunto contributi da riscuotere a saldo competenza 1997 da Com.Gen.CC	L.	516.547.320
Totale	L.	18.150.016.200
Totale titolo primo	L.	18.150.016.200

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATECategoria 8° - Redditi e proventi patrimoniali

Interessi su prestiti	L.	133.838.210

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (di cui L. 123.287.929 di competenza del futuro esercizio): anno 1997 L. 10.550.284, anno 1998 L. 57.883.492, anno 1999 L. 58.298.812, anno 2000 L. 7.105.625.

Interessi su titoli	L.	8.171.240.000

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

- BOT -A- £ 3.000.000.000 - 15.01.97 / 15.01.98	L.	182.700.000
- BOT -A- £ 1.600.000.000 - 31.01.97 / 30.01.98	L.	98.240.000
- BOT -A- £ 8.500.000.000 - 28.03.97 / 31.03.98	L.	589.900.000
- BOT -A- £ 8.500.000.000 - 15.04.97 / 15.04.98	L.	521.900.000
- BOT -A- £ 4.800.000.000 - 15.05.97 / 15.05.98	L.	294.720.000

- BOT -A- £ 20.500.000.000 - 30.05.97 / 29.05.98	L.	1.227.950.000
- BOT -A- £ 4.500.000.000 - 16.06.97 / 15.06.98	L.	280.800.000
- BOT -A- £ 8.000.000.000 - 30.06.97 / 30.06.98	L.	475.200.000
- BOT -A- £ 2.500.000.000 - 15.07.97 / 15.07.98	L.	148.500.000
- BOT -A- £ 15.000.000.000 - 31.07.97 / 31.07.98	L.	898.500.000
- BOT -A- £ 1.500.000.000 - 14.08.97 / 14.08.98	L.	91.350.000
- BOT -A- £ 2.400.000.000 - 15.09.97 / 15.09.98	L.	138.960.000
- BOT -A- £ 13.500.000.000 - 30.09.97 / 30.09.98	L.	707.400.000
- BOT -A- £ 30.500.000.000 - 31.10.97 / 15.10.98	L.	1.598.200.000
- BOT -A- £ 4.800.000.000 - 28.11.97 / 16.11.98	L.	241.920.000
- BOT -A- £ 15.000.000.000 - 30.12.97 / 15.12.98	L.	675.000.000
totale	L.	8.171.240.000

Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario

L. 159.118.853

Espone l'ammontare degli interessi maturati sui depositi in c/c bancario, al netto delle ritenute fiscali, aperti presso il Monte dei Paschi di Siena - Ag. 18, e la Banca di Credito Cooperativo di Roma - Ag. 7

Totale titolo terzo

L. 8.464.197.071

TOTALE PARTE PRIMA

L. 26.614.213.271

PARTI SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A
MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza
dell'esercizio 1997

Interessi su titoli esercizi precedenti

L. 4.630.719.593

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 1996 ma di pertinenza dell'esercizio 1997

Interessi su prestiti esercizi precedenti

L. 610.728.608

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (anno 97 L. 356.490.836, anno 98 L. 214.882.358, anno 99 L. 39.355.414)

TOTALE PARTE SECONDA**L. 5.241.448.201****Riepilogo****TOTALE PARTE PRIMA L. 26.614.213.271****TOTALE PARTE SECONDA L. 5.241.448.201****TOTALE GENERALE ENTRATE****L. 31.855.661.472****PARTE PRIMA - SPESE****TITOLO 1° - SPESE CORRENTI****Cat. 4° Spese per l'acquisto di beni e servizi****Spese di funzionamento****L. 2.552.100**

Espongono l'ammontare sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp

Cat. 5° Spese per prestazioni istituzionali**Premi di previdenza****L. 5.875.669.693**

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 1997 per n. 2.254 liquidazioni e n. 158 riliquidazioni in favore dei carabinieri aventi diritto

Categoria 8° - Oneri tributari**Imposte e tasse****L. 1.254.969.573**

Si riferisce a:

- I.R.Pe.G.

L. 105.935.000

- I.Lo.R.

L. 104.267.000

Imposta di bollo

L. 11.839.448

Imposta sostitutiva su acquisto titoli

L. 1.032.928.125

Totale titolo primo**L. 7.133.191.366**

TOTALE PARTE PRIMA L. 7.133.191.366

**PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI
FINANZIARI**

**I. Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di
successivi esercizi**

Interessi su titoli futuri esercizi L. 4.782.096.943

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.97 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1997 ma di competenza dell'esercizio successivo.

Interessi su prestiti futuri esercizi L. 377.525.701

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri: anno 1998 L. 272.765.850, anno 1999 L. 97.654.226, anno 2000 L. 7.105.625

TOTALE PARTE SECONDA L. 5.159.622.644

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA L. 7.133.191.366
TOTALE PARTE SECONDA L. 5.159.622.644

TOTALE GENERALE SPESE L. 12.292.814.010

RIEPILOGO GENERALE**TOTALE ENTRATE L. 31.855.661.472****TOTALE SPESE L. 12.292.814.010****AVANZO ECONOMICO****L. 19.562.847.462****SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVITA'**

Disponibilità finanziarie	L.	6.609.307.520

Cassa corrente	L.	29.593.885
c/c/p n. 62878004	L.	2.019.007.778
c/c/b n. 10648/42 Monte Paschi di Siena	L.	209.316.107
c/c/b n. 2428/14 Banca di Credito Coop.vo	L.	4.351.389.818

La disponibilità di L. 2.019.007.778 sul ccp si è resa necessaria per liquidazioni in scadenza e concessione prestiti. La somma di L. 4.351.389.818 è disponibile sul ccb presso la banca di credito Cooperativo in quanto è stata chiesta l'autorizzazione per acquisto BOT al Sottosegretario di stato alla Difesa e la stessa al 31.12.97 non è ancora pervenuta.

Residui attivi

Crediti per contributi	L.	516.547.320
Rappresenta l'ammontare presunto dei contributi di competenza non riscossi al 31/12 da Comando Generale Carabinieri		

Crediti per interessi su depositi e c/c	L.	159.118.858
E' costituito dagli interessi maturati sui c/c bancari, non accreditati al 31/12		

Crediti per prestiti L. 1.136.280.000

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

Rimanenze attive di esercizio

Partite in sospeso L. 1.723.160

Per somme da recuperare

Investimenti mobiliari

Titoli di proprietà L. 144.600.000.000

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

- BOT -A- 15.01.97 / 15.01.98	L.	3.000.000.000
- BOT -A- 31.01.97 / 30.01.98	L.	1.600.000.000
- BOT -A- 28.03.97 / 31.03.98	L.	8.500.000.000
- BOT -A- 15.04.97 / 15.04.98	L.	8.500.000.000
- BOT -A- 15.05.97 / 15.05.98	L.	4.800.000.000
- BOT -A- 30.05.97 / 29.05.98	L.	20.500.000.000
- BOT -A- 16.06.97 / 15.06.98	L.	4.500.000.000
- BOT -A- 30.06.97 / 30.06.98	L.	8.000.000.000
- BOT -A- 15.07.97 / 15.07.98	L.	2.500.000.000
- BOT -A- 31.07.97 / 31.07.98	L.	15.000.000.000
- BOT -A- 14.08.97 / 14.08.98	L.	1.500.000.000
- BOT -A- 15.09.97 / 15.09.98	L.	2.400.000.000
- BOT -A- 30.09.97 / 30.09.98	L.	13.500.000.000
- BOT -A- 31.10.97 / 15.10.98	L.	30.500.000.000
- BOT -A- 28.11.97 / 16.11.98	L.	4.800.000.000
- BOT -A- 30.12.97 / 15.12.98	L.	15.000.000.000
	L.	144.600.000.000

Crediti bancari e finanziari

Esposizione prestiti carabinieri L. 6.315.451.170

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

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie L. 6.609.307.588

Residui attivi	L.	1.811.946.178	
Rimanenze attive d'esercizio	L.	1.723.160	
Investimenti mobiliari	L.	144.600.000.000	
Crediti bancari e finanziari	L.	6.315.451.170	
TOTALE ATTIVITA'			L. 159.338.428.096

TOTALE A PAREGGIO **L. 159.338.428.096**

PASSIVITA'

Rimanenze d'esercizio

Interessi su titoli esercizio futuro L. 4.782.096.943
Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 1998

Interessi su prestiti esercizio futuro L. 377.525.701
Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Fondi accantonamenti vari

Fondo garanzia prestiti L. 221.499.865
Costituito per far fronte ai rischi del credito, il fondo è alimentato con ritenute operate all'atto della erogazione dei prestiti

Partite di giro

Partite in conto sospesi L. 121.240.115
Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	L.	4.853.405
- non di competenza della gestione	L.	759.240
- in attesa di definizione	L.	93.687.470
- rate prestiti da restituire	L.	21.940.000
totale	L.	121.240.115

RIEPILOGO PASSIVITA'

Rimanenze passive di esercizio	L.	5.159.622.644
Fondi accantonamenti vari	L.	221.499.865
Partite di giro	L.	121.240.115

TOTALE PASSIVITA'**L. 5.502.362.624****RIEPILOGO GENERALE:**

Totale attività	L.	159.338.428.096
Totale passività	L.	5.502.362.624

PATRIMONIO NETTO**L. 153.836.065.472**

Risultato economico exerc. precedenti L. 134.273.218.010

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

Avanzo economico dell'esercizio 1997 L. 19.562.847.462

Patrimonio netto L. 153.836.065.472**TOTALE A PAREGGIO****L. 159.338.428.096**

Roma,

17/6/1998

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**Brig. Gen. Sergio LABONIA**

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI**

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
CARABINIERI - ESERCIZIO 1997**

Il conto consuntivo al 31 dicembre 1997, nonché la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali - gestione Carabinieri.

La documentazione in argomento è redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 696 del 18 dicembre 1979.

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

attività	L.	159.338.428.096
passività	L.	5.502.362.624
Patrimonio netto al 31.12.1997	L.	153.836.065.472

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	L.	134.273.218.010
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 1997:		
Entrate	L. 31.855.661.472	
Spese	L. 12.292.814.010	
Avanzo di gestione	L. 19.562.847.462	L. 19.562.847.462
Patrimonio netto al 31.12.1997	L.	153.836.065.472

L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:

- disponibilità finanziaria all'1.1.1997	L.	5.615.147.121
- entrate dell'esercizio 1997	L.	159.876.931.688
Totale consistenza finanziaria	L.	165.492.078.809
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 1997	-L.	158.882.771.221
Disponibilità finanziaria al 31.12.1997	L.	6.609.307.588

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 normati-

**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO
CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
CARABINIERI - ESERCIZIO 1997**

va 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;
- Il Comitato dei Sindaci concorda con le iniziative intraprese dal Consiglio di amministrazione, condivide le accurate analisi effettuate.

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

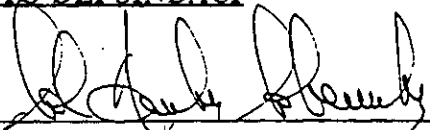
PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

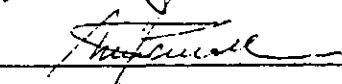
Roma, 17/6/1998

IL COMITATO DEI SINDACI

Col. Antonio CATRAMBONE



Col. Amos REMONDINI



Ten. Col. Luigi CAPOZZA



Dott. Antimo RAUCCI



BILANCIO CONSUNTIVO

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Bilancio consuntivo 1997
Rendiconto finanziario - *Entrate*

GESTIONE DI COMPETENZA													
CODICE	DENOMINAZIONE CAPITOLO	PREVISIONI					SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI 4	VARIAZIONI		DEFINITIVE 7	RISCOSE 8	RIMASTE DA RISCUOTERE (10-9)	TOTALI ACCERTATI (8+9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)			
			in aumento (2-5)	in diminuz. (4-7)									6
1-2	3												
	TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE Categoria 1 - <i>10% rendita su titoli degli IRI e IRII</i>												
10101	TITOLO DI AL TRE ENTRATE Categoria II - <i>Redditi e proventi patrimoniali e interessi su prestiti</i>	18.500.000.000	0	0	18.500.000.000	17.631.468.880	516.547.320	18.150.016.200	0	349.982.800			
30802	<i>Interessi su titoli a reddito fisso</i>	385.000.000	0	0	385.000.000	367.041.120	0	367.041.120	0	17.958.880			
30803	<i>Inter. attivi su depositi e crediti bancari</i>	7.996.219.531	0	219.593	7.996.000.000	8.019.862.650	0	8.019.862.650	23.862.650	0			
30804	<i>Rendite non classificabili in altre entrate</i>	70.000.000	0	0	70.000.000	0	159.118.858	159.118.858	89.118.858	0			
30905	Fondo Unione Precisi	0	25.000.000	0	25.000.000	15.703.225	0	15.703.225	0	9.296.775			
	TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI Categoria 13 - <i>Reddito di valori mobiliari</i>												
41106	<i>Rendite di titoli emessi dallo Stato</i>	121.400.000.000	0	0	121.400.000.000	121.400.000.000	0	121.400.000.000	0	0			
41107	<i>Rendite di crediti</i>												
41107	Riscote prelievi a breve termine	6.050.000.000	0	0	6.050.000.000	6.242.080.000	1.136.280.000	7.378.360.000	0	0			
	TITOLO VII PARTE DI GIRO Categoria 22 - <i>Partite in conto scoperte</i>												
72208		0	0	0	0	4.860.735.905	0	4.860.735.905	0	0			
TOTALI		154.401.219.531	25.000.000	219.593	154.426.000.000	158.538.891.780	1.811.946.179	160.350.837.958	112.991.508	377.239.455			

(RISCONSONI)

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI					GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERC.	
CODICE	RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	RIMASTI DA RISCUOTERE (16-14)	TOTALI (14+15)	VARIAZIONE		RISCOSSIONI	DIFFERENZA RISULTO ALLE PREVISIONI				
				IN FIP (16-13)	IN MFNO (13-16)		IN FIP (10-19)	IN MFNO (19-20)			
1-2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
10101	505.626.145	505.626.145		505.626.145	0	0	18.505.626.145	18.139.095.025	0	366.631.120	916.547.320
30802	0	0	0	0	0	0	154.290.000	133.838.213	0	20.451.787	0
30803	0	0	0	0	0	0	9.388.000.000	9.171.240.000	0	216.760.000	0
30894	62.609.320	62.609.320	0	62.609.320	0	0	62.609.320	62.609.320	0	0	159.118.859
30995	0	0	0	0	0	0	25.000.000	15.703.225	0	9.296.775	0
41306	0	0	0	0	0	0	121.400.000.000	121.400.000.000	0	0	0
41407	851.630.000	851.630.000	0	851.630.000	0	0	5.901.630.000	7.093.710.000	1.192.080.000	0	1.136.280.000
72208	1.723.160	0	1.723.160	1.723.160	0	0	0	4.860.735.905	4.860.735.905	0	1.723.160
	1.421.888.625	1.419.855.455	1.723.160	1.421.598.625	0	0	154.437.155.465	159.876.931.688	6.052.815.905	6.130.039.682	1.913.663.339

LO STATO FINANZIARIO DELL'AMMINISTRAZIONE PUBBLICA
Gestione Carabini
 Bilancio consuntivo 1997
 Rendiconto finanziario - *Pelle*

COLICR		DENOMINAZIONE CAPITOLO	GESTIONE DI COMPETENZA										
			PREVISIONI			SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
			RIZIATI (1-4)	VARIAZIONI in denaro (4-5)		DEFINITIVE (10-8)	PARIALI (10-8)	TOTALI ACCERTATI (10-9)	IN PIU' (10-7)	IN MENO (7-10)	11	12	
				in mano (2-4)	in denaro (4-5)								
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10					
	TITOLO I												
	SPESA CORRENTE												
	Carogola 4												
	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	2.500.000	0	0	2.500.000	2.552.100	0	2.552.100	52.100		0		
1061	Spese di funzionamento												
	Carogola 5												
	Spese per personale indennizzato	4.800.000.000	0	0	4.800.000.000	5.875.669.693	0	5.875.669.693	1.075.669.693		0		
1062	Previdenza di presidenza												
	Carogola 7												
	Onorari di presidenza	10.000.000	0	10.000.000	0	0	0	0	0		0		
1070	Commissioni finanziarie												
	Carogola 8												
	Onorari di presidenza	150.000.000	67.200.000	0	217.200.000	1.254.969.573	0	1.254.969.573	1.037.769.573		0		
1084	Imposte, tasse e tributi vari												
	Carogola 11												
	Spese in conto capitale	139.800.000.000	0	0	139.800.000.000	144.600.000.000	0	144.600.000.000	4.800.000.000		0		
21105	Acquisizione titoli e valori di natura finanziaria												
	Carogola 12												
	Conversione di crediti ed altri titoli												
	Carogola 13												
21106	Concessione prestiti a breve termine												
	TITOLO IV												
	PARLAMENTO DI GIURIS												
	Carogola 21												
42107	Previdenza in conto, segue												
		117.855.500.000	87.200.000	10.000.000	127.515.700.000	159.827.087.155	127.240.115	158.348.327.271	1.774.227.271	4.860.725.905	145.600.000		

(PAGAMENTI)

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA					TOTALE DEI RES. PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERC.
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERC.	PASSIVI	RIMASTI DA PAGARE (16.15)	TOTALI (14.15)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI (20.20)	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
				IN PIU' (16.13)	IN MENO (13.16)			IN PIU' (20.19)	IN MENO (19.20)		
1-2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
10101	0	0	0	0	0	0	2.500.000	2.552.100	52.100	0	0
10102	0	0	0	0	0	0	4.800.000.000	5.875.663.633	1.075.663.633	0	0
10103	0	0	0	0	0	0	10.000.000	0	0	10.000.000	0
10104	0	0	0	0	0	0	150.000.000	1.251.963.573	1.104.963.573	0	0
21101	0	0	0	0	0	0	179.990.000.000	144.600.000.000	4.800.000.000	0	0
21106	0	0	0	0	0	0	2.500.000.000	2.354.400.000	0	145.600.000	0
42107	55.684.085	55.684.085	0	55.684.085	0	0	0	4.795.179.853	4.795.179.853	0	121.240.115
	55.684.085	55.684.085	0	55.684.085	0	0	177.282.500.000	158.862.771.221	11.775.871.221	145.600.000	121.240.115

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione dei residui attivi e passivi**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
1996 1997	505.626.145	505.626.145	0	0	0	516.547.320	516.547.320

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
1996 1997	62.609.320	62.609.320	0	0	0	159.118.858	159.118.858

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
1996 1997	851.630.000	851.630.000	0	0	0	1.136.280.000	1.136.280.000

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione dei residui attivi e passivi

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
1996 1997	1.723.160	0	0	0	1.723.160	0	1.723.160

RESIDUI PASSIVIPartite 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
1996 1997	55.684.065	55.684.065	0	0	0	121.240.115	121.240.115

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Brig. Gen.	Sergio	LABONIA	(PRESIDENTE)
Col.	Carlo	CHIAPPINI	
Dott.	Umberto	CELOTTO	
Aiu. UPS	Giuseppe	SANDONATO	
Mar. Ord.	Maurizio	DI BLASI	
Brig. Capo	Emidio	ELEUTERI	
App.	Angelo	GRASSI	

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Antonio	CATRAMBONE
Col.	Amos	REMONDINI
Ten. Col.	Luigi	CAPOZZA
Dott.	Antimo	RAUCCI

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione patrimoniale

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-97	al 31-12-97	in più	in meno
<u>DISPONIBILITA'</u>				
<u>FINANZIARIE</u>				
CASSA CORRENTE	33.538.300	29.593.885	0	3.944.415
CC/P 62873004	323.671.087	2.019.007.778	1.693.336.691	0
CC/B 10618/12 Monte Paschi	5.255.937.734	209.316.107	0	5.046.621.627
CC/B 2428/14 Banca Cred. Coop	0	4.351.389.818	4.351.389.818	0
<u>RESIDUI ATTIVI</u>				
Ged. per Contributi	505.626.145	516.517.320	10.921.175	0
Ged. per Int. su Dep. e c/c	62.609.320	159.118.838	96.509.538	0
Gediti per prestiti	831.630.000	1.136.280.000	284.650.000	0
<u>RIMANENZE ATTIVE DI</u>				
<u>ESERCIZIO</u>				
Artite in sospeso	1.723.160	1.723.160	0	0
<u>INVESTIMENTI MOBILIARI</u>				
Titoli di Proprietà	121.400.000.000	144.600.000.000	23.200.000.000	0
<u>CREDITI BANCARI E</u>				
<u>FINANZIARI</u>				
Esposizioni prestiti carabinieri	11.339.411.170	6.315.451.170	0	5.023.960.000
TOTALE ATTIVITA'	139.776.146.916	159.338.428.096	29.536.807.222	10.074.526.042
TOTALE A PAREGGIO	139.776.146.916	159.338.428.096	29.536.807.222	10.074.526.042
TOTALE GENERALE	139.776.146.916	159.338.428.096	29.536.807.222	10.074.526.042

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione patrimoniale

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1-1-97	al 31-12-97	In più	In meno
<u>RIMANENZE D'ESERCIZIO</u>				
Int. su Tit. Fin. Esercizi	4.630.719.593	4.782.096.943	151.377.350	0
Int. su Prestiti Fin. Esercizi	610.728.608	377.525.701	0	233.202.907
<u>FONDI ACCUMULATIVI</u>				
Fondo Garanzia Prestiti	203.796.640	221.499.865	15.703.225	0
<u>PARTITE DI GIRO</u>				
Partite Conto Sospesi	53.634.065	121.240.115	65.556.050	0
TOTALE PASSIVITA'	5.502.928.906	5.502.362.624	232.636.625	233.202.907
<u>PATRIMONIO NETTO</u>	134.273.218.010	133.836.065.472	19.562.847.462	0
E' così costituito:				
Avanzo econ. eserc. preced.	110.158.672.942	134.273.218.010	24.114.545.968	
Avanzo econ. dell'esercizio	24.114.545.669	19.562.847.462		4.551.698.407
<u>TOTALE A PAREGGIO</u>	139.776.146.916	139.338.428.096	19.795.484.087	233.202.907
<u>TOTALE GENERALE</u>	139.776.146.916	139.338.428.096	19.795.484.087	233.202.907

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1997

Conto economico

		Parte prima	ENTRATE ES
TITOLO P - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Ca. 1 ^a	<i>Aliquote contributive:</i>		
	Entrate contributive	L.	18.150.016.200
TITOLO III^a - ALTRE ENTRATE			
Ca. 3 ^a	<i>Redditi e proventi patrimoniali:</i>		
	Interessi su prestiti	L.	133.838.213
	Interessi su titoli	L.	8.171.240.000
	Interessi su depositi bancari e postali	L.	159.118.858
	TOTALE PARTE PRIMA	L.	26.614.213.271
		Parte seconda	COMPONENTI CHE NON
A)	<i>Entrate accertate in precedenti esercizi, di pertinenza dell'esercizio:</i>		
	Interessi su titoli esercizi precedenti	L.	4.630.719.593
	Interessi su prestiti esercizi precedenti	L.	610.728.608
	TOTALE PARTE SECONDA	L.	5.241.448.201
	TOTALE GENERALE	L.	31.855.661.472
	TOTALE A PAREGGIO	L.	31.855.661.472

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CANTABINERI

Bilancio consuntivo 1997

Conto economico

PESE FINANZIARIE CORRENTI		
TITOLO I° - SPESE CORRENTI		
Cap. 4 ^a <i>Spese per l'acquisto di beni e servizi:</i>		
Spese di funzionamento	L.	2.552.100
Cap. 5 ^a <i>Spese per prestazioni istituzionali:</i>		
Premio di previdenza	L.	5.875.669.693
Cap. 8 ^a <i>Oneri tributari:</i>		
Imposte e tasse	L.	1.254.969.573
TOTALE PARTE PRIMA	L.	7.133.191.366
DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI		
1) <i>Entrate accertate nell'esercizio, di pertinenza di successivi esercizi:</i>		
Interessi su titoli futuri esercizi	L.	4.782.096.943
Interessi su prestiti futuri esercizi	L.	377.525.701
TOTALE PARTE SECONDA	L.	5.159.622.644
TOTALE GENERALE	L.	12.292.814.010
AVANZO ECONOMICO	L.	19.562.847.462
TOTALE A PAREGGIO	L.	31.855.661.472

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

Bilancio consuntivo 1997

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio	L.	5.615.147.121
RISCOSSIONI:		
- in conto competenza	L.	158.538.891.780
- in conto residui	L.	1.419.865.465
- in conto comp. anni futuri	-L.	81.825.557
	L.	159.876.931.688
PAGAMENTI:		
- in conto competenza	L.	158.827.087.156
- in conto residui	L.	55.684.065
	-L.	158.882.771.221
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio	L.	6.609.307.588
RESIDUI ATTIVI:		
- degli esercizi prec.	L.	1.723.160
- dell'esercizio	L.	1.811.946.178
	L.	1.813.669.338
RESIDUI PASSIVI:		
- degli esercizi prec.	L.	-
- dell'esercizio	L.	121.240.115
	-L.	121.240.115
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio	L.	8.301.736.811

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Fig. Gen.	Sergio	LABONIA	(PRESIDENTE)
Col.	Carlo	CHIAPPINI	
Col.	Umberto	CELOTTO	
Col. UPS	Giuseppe	SANTODONATO	
Col. Ord.	Maurizio	DI BLASI	
Fig. Capo	Emidio	ELEUTERI	
Col. Cap.	Angelo	GRASSI	

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	Antonio	CATRAMBONE	
Col.	Amos	REMONDINI	
Col. Col.	Luigi	CAPOZZA	
Col.	Antimo	RAUCCI	

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1996**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA UFFICIALI
DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO PER LA DIFESA SUL
BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1996**

P R E M E S S A

In ottemperanza al combinato disposto dall'art.12 del R.D. 14 febbraio 1935 e dell'art. 1 del D.P.R. 26 agosto 1965, n° 1098, si è proceduto alla compilazione del bilancio consuntivo della Cassa Ufficiali M.M. per l'esercizio 1996.

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 31.12.1996 con una spesa complessiva di L. 6.972.489.670, di cui 4.961.277.500 concernenti l'indennità supplementare.

Nel corso dell'esercizio questo Sodalizio non ha concesso nessun prestito.

Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a Lire 1.924.299.087 con una diminuzione, rispetto al 1995 di circa 212 milioni, registrando un disavanzo economico di Lire L.4.008.466.610, facendo registrare un deficit patrimoniale al 31.12.1996 di L.3.384.914.413.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1996.

- CONTO ECONOMICO -

I proventi globali riscossi o accertati ammontano a L. 2.964.023.060 con una diminuzione rispetto al 1995 di L. 42.932.590 dovuto essenzialmente ad un minore gettito contributivo, in conto saldo esercizio finanziario precedente.

Le rendite del patrimonio ammontano a L. 509.000.000.

All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive L. 2.713.402.400 ha fatto riscontro un onere di L. 4.961.277.500 per la corresponsione dell'indennità supplementare agli aventi diritto.

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

P R O V E N T ITITOLO 19 - ENTRATE CONTRIBUTIVE
Ctg. 19 - Aliquote contributive
Cap. 19.

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^a mensilità Ufficiali SPE, UCRI".

A decorrere dal 1996 i contributi relativi agli Ufficiali delle Capitanerie di Porto vengono annualmente assegnati direttamente dal Ministero dei Trasporti e della Navigazione.

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 agli Ufficiali amministrati da Enti le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio innanzi citati pervengono mensilmente dagli Enti stessi.

Nel corso dell'esercizio 1996 sono state accertate le seguenti somme:

- riscossi da DIFERAG.....L.	1.778.848.000
- riscossi da Cassa Sott/li (per promoz. a Uff/li)....L.	9.914.000
- riscossi da Enti vari.....L.	16.477.545
- residui attivi a saldo nell' E.F. 1997.....L.	548.652.000
TOTALE SOMME ACCERTATE...L.	2.353.891.545

SOPRAVVENIENZE ATTIVE:

- Importo somme pervenute in più rispetto ai residui accertati al 31.12.1995.....L.	59.510.855
TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE....L.	2.413.402.400

TITOLO III^o - ALTRE ENTRATE

Ctg. 8^a - Redditi e proventi patrimoniali

Cap. 2^o - Affitti di immobili

I canoni di locazione per il 1996 degli immobili di Cortina e Terminillo di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano rispettivamente:

- immobile di Cortina d'Ampezzo.....L.	291.000.000
- immobile del Terminillo.....L.	218.000.000
TOTALE.....L.	509.000.000

Cap. 4^o - Interessi su C/correnti bancario e postale

- Interessi maturati.....L.	11.896.330
TOTALE.....L.	11.896.330

Ctg. 92 - Poste correttive e compensativeCap. 59 - Recupero e rimborsi diversi

- Somma erroneamente liquidata in più al C.F.(CM) GUARNERI per indennità supplementare.....L.	11.375.000
- Restituzione somma trattenuta in più su estratto conto della Banca di Roma alla Cassa L.	74.000
- Deposito cauzionale Ditta "CSN IMPIANTI" adeguamento a norma impianto elettrico immob.TERMINILLO.....L.	11.500.000
- Riaccreditamento somme da parte PP.TT.per mancata con- segna ai beneficiari.....L.	6.745.930
TOTALE.....L.	29.694.930

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

- ENTRATE ACCERTATE IN PRECEDENTI ESERCIZI- VARIAZIONI PATRIMONIALI. Sopravvenienze passive:

Parcella commercialista di competenza del 1995....L.	29.400
TOTALE.....L.	29.400

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione.....L.	2.413.402.400
- Proventi patrimoniali.....L.	509.000.000
- Interessi su depositi bancari e postali.....L.	11.896.330
- poste correttive.....L.	29.694.930
- Sopravvenienze passive.....L.	29.400
TOTALE.....L.	2.964.023.060
	=====

O N E R I E S P E S ETITOLO IQ - SPESE CORRENTICtg. 4a - Spese per acquisto di beni di consumo e serviziCap. 29 - Acquisto materiale di consumo e servizi per
funzionamento ufficioAcquisto abbonamenti METREBUS per uso Ufficio..L. 840.000TOTALE.....L. 840.000
=====Cap. 49 - Onorari e compensi speciali incarichi

Per pagamento parcelle professionali e rimborsi, al
sottonotato professionista, circa la predisposizione degli
atti tecnici inerenti l'adeguamento degli impianti elettrici
relativi al complesso immobiliare sito al Terminillo di
proprietà della Cassa stessa:

- Geometra DE MICHELE di Rieti.....L. 4.397.840TOTALE.....L. 4.397.840
=====Cap. 50 - Premi di assicurazione

Gli immobili di proprietà di Cortina e del Terminillo
sono assicurati contro il rischio d'incendio e la
responsabilità civile, come sotto specificato:

Immobile di Cortina:- Polizza globale Milano Assicurazioni.....L. 17.872.000Immobile del Terminillo:- Polizza globale Milano Assicurazioni.....L. 6.165.000Totale.....L. 24.037.000TOTALE.....L. 29.274.840
=====

Ctg. 5a - Spese per prestazioni istituzionali
Cap. 6a - Indennità Supplementare

In osservanza a quanto stabilito dalla legge n°1015 del 1934 e successive modificazioni, agli Ufficiali che cessano dal servizio permanente compete una "Indennità Supplementare" pari al 2% dell'80% dell'ultimo stipendio annuo lordo e della 13a mensilità percepiti in servizio per quanti sono gli anni di iscrizione alla Cassa.

Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

L'onere per il pagamento dell'indennità supplementare è così determinato:

- importo di competenza E.F. 1996.....L.	60.064.000
- somma accertata da pagare negli E.F. successivi:	
- E.F. 1997: 2 ^a rata 95 = £. 1.604.439.500	
1 ^a rata 96 = £. 1.648.387.000	
- E.F. 1998: 2 ^a rata 96 = £. 1.648.387.000	
-----	L. 4.901.213.500
Totale.....	L. 4.961.277.500
	=====

- a. In esito al D.M. 15.02.1995, a decorrere dall'1.12.1995, l'indennità supplementare di cui sopra, è pagata in n° 2 rate annuali posticipate (la metà allo scadere del 12o mese dalla cessazione dal servizio e l'altra metà entro il 24o mese dalla data predetta).

Ctg. 7a - Oneri finanziari
Cap. 7a - Commissioni bancarie e postali

Per spese e commissioni bancarie e postali è stato sostenuto l'onere di.....L. 476.000
=====

Ctg. 8a - Oneri tributariCap. 80 - Imposte e tasse

Per l'incombenza fiscale ILOR/IRPEG è stata pagata la
somma di.....L. 85.687.000

Per condono edilizio immobile Terminillo.L. 1.193.000

TOTALE.....L. 86.880.000

Ctg. 9a - Poste correttive e compensative di spese correntiCap. 50 - Rimborsi diversi

- Rimborso alla Cassa SOTT/LI per stima Immobili..L. 5.687.195
- Riemissione assegni vari UFFICIALI (C.C.DEGAN -
C.C.LIGAS - C.V. PASCALE).....L. 1.340.010
- Riliquidazione I.S. Amm.Sq. VIOLANTE.....L. 32.811.195
- Restituzione dep.Cauzionale Ditta "CSN IMPIANTI" L. 11.500.000

TOTALE.....L. 51.338.400

- Ammortamenti e deperimenti:

Nell'esercizio in corso sono stati
effettuati ammortamenti degli immobili
di proprietà per.....L. 17.000.000

- Insussistenze attive:

Somma percepita in meno rispetto alle previsioni
relativa ai canoni di affitto degli immobili di
proprietà.....L. 50.008.000

- Sopravvenienze passive:

- Riemissione assegno per vedova
del C.C.(CS) O. BAMBAGIONI L. 291.410
- Saldo IRPeG 1995 non accertato L. 224.540
- 2° rata ind. supplementare 1995 L. 1.775.718.980

TOTALE.....L. 1.776.234.930

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento.....L. 29.274.840
- Indennità supplementare.....L. 4.961.277.500
- Spese per commissioni bancarie.....L. 476.000
- Oneri tributari.....L. 86.880.000
- Poste correttive.....L. 51.338.400
- Ammortamento immobili.....L. 17.000.000
- Insussistenze attive.....L. 50.008.000
- Sopravvenienze passive.....L. 1.776.234.930

TOTALE SPESE.....L. 6.972.489.670

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI.....L.	2.964.023.060
- TOTALE SPESE.....L.	6.972.489.670
DISAVANZO DI GESTIONE.....L.	4.008.466.610
	=====

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVITA'a. DISPONIBILITA' LIQUIDE

(1) Cassa corrente (contante).....L.	546.465
(2) C/c Banca di Roma.....L.	60.157.190
(3) C/c Postale.....L.	596.581.087
TOTALE CASSA...L.	657.284.742
	=====

b. BENI IMMOBILI

Il valore degli immobili, costituito dai circoli/soggiorni di Cortina d'Ampezzo (BL) e di Terminillo (RI), nell'esercizio non ha subito variazioni, pertanto il valore è di.....L. 718.362.345

=====

c. RESIDUI ATTIVI 1996(1) Crediti per contributi verso Diferag/Marimercant

. Entrate contributive.....L.	548.652.000
TOTALE RESIDUI ATTIVI...L.	548.652.000
	=====

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide (cassa).....L.	657.284.742
- Immobili.....L.	718.362.345
- Crediti.....L.	548.652.000
TOTALE ATTIVITA'....L.	1.924.299.087

PASSIVITA'd. RESIDUI PASSIVI

(1) <u>Debiti Indennità Supplementare</u>	
. Residuo E.F. 1996.....L.	4.901.213.500
(2) <u>Debiti Vari</u>	
. Restituzione deposito cauzionale	
Ditta "CSN IMPIANTI-RIETI".....L.	11.500.000
TOTALE RESIDUI PASSIVI...L.	4.912.713.500

e. FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

All'apertura dell'esercizio tale fondo	
ammontava a.....L.	379.500.000
- quota ammortamento dell'esercizio 1996....L.	17.000.000
CONSISTENZA AL 31.12.1996..L.	396.500.000

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Residui passivi.....L.	4.912.713.500
- Fondo ammortamento immobili.....L.	396.500.000
TOTALE PASSIVITA'.....L.	5.309.213.500

PATRIMONIO NETTO

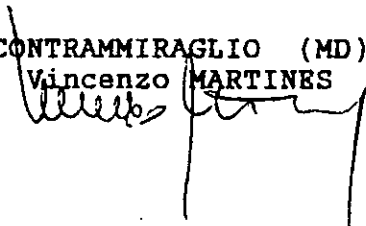
- Attività.....L. 1.924.299.087
- Passività.....L. 5.309.213.500

DEFICIT PATRIMONIALE AL 31.12.96...L. 3.384.914.413
=====

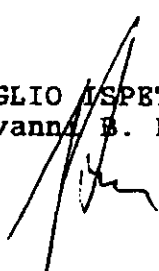
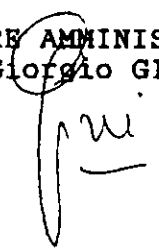
Roma, li 31.12.1996

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
=====

CONTRAMMIRAGLIO (MD)

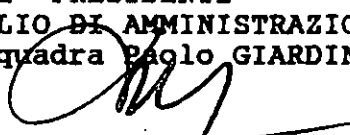
Vincenzo MARTINES


AMMIRAGLIO ISPETTORE (AN)

Giovanni B. BERNARD
DIRETTORE AMMINISTRATIVO
Dr. Giorgio GISCI


AMMIRAGLIO DI DIVISIONE

Giorgio CAPRA
(ASSENTE GIUSTIFICATO)

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


DELIBERA
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA UFFICIALI M.M.,
RELATIVA ALLE VARIAZIONI DEI RESIDUI ATTIVI
ISCRITTI AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'E.F.1996

— — —

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA UFFICIALI M.M.

- Visto: l'art.39 del D.P.R. 18 Dicembre 1979 n°696 e lo Schema del Rendiconto 1996;
- Accertato che risulta non riscossa la somma di Lire 50.008.000, iscritta tra i residui attivi dell'E.F.1995 (adeguamento canoni, fitto immobili di proprietà) e che tale importo corrisponde alla differenza tra la somma di Lire 273.412.000 accertata quale saldo presunto dei canoni di competenza 1995 e la somma di Lire 223.404.000 riscossa per lo stesso titolo.
- Verificato che tale differenza è dovuta alla riduzione degli importi dei canoni dovuti per gli immobili di proprietà, stipulati con atti aggiuntivi alle convenzioni iniziali tra le parti, quali rimborsi forfetari dovuti per lavori di straordinaria manutenzione effettuati dal locatore Ente Circoli M.M. per conto della proprietà Cassa Ufficiali M.M., rispettivamente ridotti a Lire 320.000.000 per l'immobile di Cortina e Lire 179.992.000 per l'immobile di Terminillo, per un totale complessivo annuo di Lire 499.992.000 rispetto al totale annuo inizialmente convenuto di Lire 550.000.000;
- Considerata la necessità di regolarizzare le corrispondenti partite;
- Preso atto delle registrazioni contabili effettuate, per addivenire alla citata regolarizzazione;

DELIBERA

l'eliminazione del residuo attivo E.F.1995, per insussistenza del corrispondente credito di L. 50.008.000 (cinquantamilioniottomila).

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI DELLA CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO PER LA DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1996 PREDISPOSTO DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.

Il Comitato dei Sindaci, avendo esercitato le funzioni di vigilanza demandategli mediante frequenti ed assidui contatti con gli Organi amministrativi, ed essendo intervenuto alle sedute del Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali M.M., è in grado di attestare, con ampia soddisfazione, l'assoluta regolarità contabile-amministrativa della gestione e l'abituale scrupolosa correttezza nella tenuta dei libri contabili e dei valori di proprietà.

Oggetto di verifica particolarmente attenta è stato il bilancio consuntivo al 31.12.1996 che il Consiglio di Amministrazione presenta con ampio commento analitico e che questo Comitato dei Sindaci compendia qui di seguito:

A) GESTIONE DI CASSA

- consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio...£. 844.474.352
- operazioni effettuate nel corso dell'esercizio:

	ENTRATE	USCITE
- in C/competenza	2.355.830.805	216.533.240
- in C/residui	582.914.855	2.909.402.030
Totali.....£.	2.938.745.660	3.125.935.270
Differenza passiva £.	187.189.610	
	657.284.742	

Saldo passivo.....£. 187.189.610

- consistenza di cassa a fine esercizio.....£. 657.284.742

=====

B) RENDICONTO ECONOMICO

	ENTRATE	USCITE
- derivate dalle componenti finanziarie	2.904.482.805	5.129.246.740
- derivate dalle componenti non finanziarie	59.540.255	1.843.242.930
Totali.....£.	2.964.023.060	6.972.489.670
Disavanzo economico....£.	4.008.466.610	
	6.972.489.670	

C) SITUAZIONE PATRIMONIALE

- Attività.....£.	+1.924.299.087
- Passività.....£.	-5.309.213.500
Deficit patrimoniale al 31 Dicembre 1996...£.	-3.384.914.413
	=====

Si dà atto alla S.V. On/le che il Rendiconto Economico e la Situazione Patrimoniale rispecchiano i risultati contabili e che le valutazioni sono state eseguite con i consueti criteri di buona amministrazione e sono rispondenti ai precetti di legge.

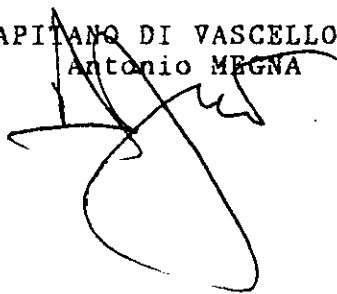
Per quanto sopra, questo Comitato dei Sindaci propone alla S.V. On/le l'approvazione del bilancio consuntivo della Cassa Ufficiali della Marina Militare per l'anno 1996.

Roma, li 31.12.1996.

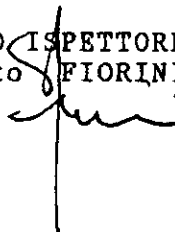
IL COMITATO DEI SINDACI

=====

CAPITANO DI VASCELLO (CM)
Antonio MEGNA



AMMIRAGLIO ISPETTORE (GN)
Egisto FIORINI



DIRIGENTE GENERALE
Dr. Giovanni VALENTE



PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSON

CASSA UFFIC

RENDICONTO FINANZIARIO

[illegible]

ALE MILITARE DELLA MARINA

'I'ALI

1996 - ENTRATE

ALLEGATO M1

[illegible]

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSON

CASSA UFFIC

RENDICONTO FINANZIARIO

C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCUOT.	TOTALI ACCERTATI	IN PIU'	IN MENO
			in econ.	in diff.						
			(6-3)	(3-6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Ctg. 14 ^a - Riscossioni di crediti									
7	Riscossioni di Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 14 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO IV - Ctg. 13 ^a -14 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO VII - PARTITE DI GIRO									
	Ctg. 22 ^a - Espr. per partite di giro									
9	Risorse Erariali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 22 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO VII - Ctg. 22 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0

RIEPILOGO DE

TITOLO I	2.337.500.000	0	0	2.337.500.000	1.805.239.545	542.652.000	2.337.891.545	16.391.545	0
TITOLO III	575.000.000	0	0	575.000.000	550.591.260	0	550.591.260	29.694.930	54.103.670
TITOLO IV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TITOLO VII	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE GENERALE	2.912.500.000	0	0	2.912.500.000	2.355.830.805	542.652.000	2.904.482.805	46.086.475	54.103.670

ALE MILITARE DELLA MARINA

TITOLI

1996 - ENTRATE

ALLEGATO A/2

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCU.	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOT. DEI RESIDUI ATTIVIAL TERMINE DELL'ESER- CIZIO
				IN PIU'	IN MENO			IN PIU'	IN MENO	
(15 - 15)			(13 + 14)	(15 - 12)	(12 - 15)			(19 - 18)	(18 - 19)	(8 + 14)
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	90.000.000	0	0	90.000.000	0
0	0	0	0	0	0	1.350.000	0	0	1.350.000	0
0	0	0	0	0	0	91.350.000	0	0	91.350.000	0
0	0	0	0	0	0	91.350.000	0	0	91.350.000	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

I TITOLI

300.000.000	359.510.855	0	359.510.855	59.510.855	0	2.449.000.000	2.164.750.400	0	284.249.600	548.652.000
273.412.000	223.404.000	0	223.404.000	0	50.008.000	550.000.000	773.995.260	242.098.930	18.103.670	0
0	0	0	0	0	0	91.350.000	0	0	91.350.000	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
573.412.000	582.914.855	0	582.914.855	59.510.855	50.008.000	3.090.350.000	2.938.745.660	142.098.930	393.703.170	548.652.000

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSON

CASSA UFFIC

RENDICONTO FINANZIARI

C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	ALLE PREVISIONI	
			in esca. (6-3)	in dim. (3-6)					IN PIU' (9-8)	IN MENO (8-9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO I - SPESE CORRENTI									
	Cir. 1^a - Spese per gli organi dell'Ente									
	Remb. ai componenti del Cons. di									
1	Ammin. e Consiglio dei Sindaci	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Cir. 1^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Cir. 2^a - Spese per acquisto beni di consumo e servizi									
2	Acq. mat. cons. e serv. funz. Ufficio	5.700.000	0	0	5.700.000	840.000	0	840.000	0	4.860.000
3	Mantenimento, riparaz. e adattam. locali e relativi impianti	25.000.000	0	0	25.000.000	0	0	0	0	25.000.000
4	Oneri e comp. speciali incarichi	1.700.000	0	0	1.700.000	4.397.840	0	4.397.840	2.697.840	0
5	Premi di assicurazione	25.000.000	0	0	25.000.000	24.037.000	0	24.037.000	0	1.530.000
	Totale Cir. 2^a	57.400.000	0	0	57.400.000	29.274.840	0	29.274.840	2.697.840	30.823.000
	Cir. 3^a - Spese per prof. legali									
6	Indennità Supplimentare	2.700.000.000	0	0	2.700.000.000	60.064.000	4.901.213.500	4.961.277.500	2.261.277.500	0
	Totale Cir. 3^a	2.700.000.000	0	0	2.700.000.000	60.064.000	4.901.213.500	4.961.277.500	2.261.277.500	0
	Cir. 4^a - Oneri finanziari									
7	Commissioni bancarie e postali	300.000	0	0	300.000	476.000	0	476.000	176.000	0
	Totale Cir. 4^a	300.000	0	0	300.000	476.000	0	476.000	176.000	0
	Cir. 5^a - Oneri tributari									
8	Imposte, tasse e tributi vari	87.800.000	0	0	87.800.000	86.880.000	0	86.880.000	0	920.000
	Totale Cir. 5^a	87.800.000	0	0	87.800.000	86.880.000	0	86.880.000	0	920.000
	Cir. 6^a - Poste corr. entrate corr.									
9	Rimborsi diversi (sopraff. passiva)	0	0	0	0	39.838.400	11.500.000	51.338.400	51.338.400	0
	Totale Cir. 6^a	0	0	0	0	39.838.400	11.500.000	51.338.400	51.338.400	0
	TOTALE TITOLO I - Cir. 1^a + 2^a + 3^a + 4^a + 5^a + 6^a	2.845.500.000	0	0	2.845.500.000	216.533.240	4.912.713.500	5.129.246.740	2.315.489.740	31.743.000

ALE MILITARE DELLA MARINA

IALI

O 1996 - SPESE

ALLEGATO A3

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
AUTORIZZAZIONE DELL'ESERCIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOT. DEI RESIDUI TERMINE DELL'ESERCIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (13 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140.000	140.000	0	140.000	0	0	3.000.000	980.000	0	2.020.000	0
0	0	0	0	0	0	100.000.000	0	0	100.000.000	0
1.450.000	1.420.600	0	1.420.600	0	29.400	1.350.000	5.818.440	4.468.440	0	0
0	0	0	0	0	0	25.000.000	24.037.000	0	963.000	0
1.590.000	1.560.600	0	1.560.600	0	29.400	129.350.000	30.835.440	4.468.440	102.983.000	0
1.130.305.500	2.906.025.480	0	2.906.025.480	1.775.718.980	0	6.350.000.000	2.966.089.480	0	3.383.910.520	4.901.213.500
1.130.306.500	2.906.025.480	0	2.906.025.480	1.775.718.980	0	6.350.000.000	2.966.089.480	0	3.383.910.520	4.901.213.500
0	0	0	0	0	0	300.000	476.000	176.000	0	0
0	0	0	0	0	0	300.000	476.000	176.000	0	0
800.000	1.024.540	0	1.024.540	224.540	0	85.200.000	87.904.540	2.704.540	0	0
800.000	1.024.540	0	1.024.540	224.540	0	85.200.000	87.904.540	2.704.540	0	0
0	291.410	0	291.410	291.410	0	0	40.129.810	40.129.810	0	11.500.000
0	291.410	0	291.410	291.410	0	0	40.129.810	40.129.810	0	11.500.000
1.132.696.500	2.908.902.030	0	2.908.902.030	1.776.234.930	29.400	6.564.850.000	3.125.435.270	47.478.790	13.486.893.520	4.912.713.500

[illegible]

ALLEGATO A/4

[illegible]

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSON

CASSA UFFIC

RENDICONTO FINANZIARI

C A P I T O L O	D E N O M I N A Z I O N E	G E S T I O N E D I C O M P E T E N Z A								
		P R E V I S I O N I				S O M M E A C C E R T A T E			D I F F E R E N Z E R I S P E T T O A L L E P R E V I S I O N I	
		I N I Z I A L I	V A R I A Z I O N I		D E F I N I T I V E (3 + 4 - 5)	P A G A T E	R I M A S T E D A P A G A R E (9 - 7)	T O T A L I A C C E R T A T I (7 + 8)	I N P I U ' (9 - 6)	I N M E N O (6 - 9)
			a c o n t r o	d i m						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
	C/c. 210- ~~redditi per~~ <u>redditi di giro</u>									
16	Ritenute erariali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale C/c. 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO IV - C/c. 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0

RIEPILOGO DEI TITOLI

TITOLO I	2.845.500.000	0	0	2.845.500.000	216.533.240	4.912.713.500	5.129.246.740	2.315.489.740	21.743.000
TITOLO II	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TITOLO III	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TITOLO IV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE GENERALE	2.845.500.000	0	0	2.845.500.000	216.533.240	4.912.713.500	5.129.246.740	2.315.489.740	21.743.000

ALE MILITARE DELLA MARINA

TALI

O 1996 - SPESE

ALLEGATO A/5

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	V A R I A Z I O N I		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALI DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12-15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.132.696.500	2.908.902.030	0	2.908.902.030	1.776.234.930	29.400	6.564.850.000	3.125.435.270	47.478.790	3.486.893.520	4.912.713.500
0	0	0	0	0	0	90.000.000	0	0	90.000.000	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.132.696.500	2.908.902.030	0	2.908.902.030	1.776.234.930	29.400	6.654.850.000	3.125.435.270	47.478.790	3.576.893.520	4.912.713.500

MINISTERO DELLA DIFESA
Direzione Generale per il Personale
Militare della Marina

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1996

ALLEGATO "E"

SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI ALL'E.F. 1996

CAPITOLO DI TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE		ENTRATE PREVISTE	ENTRATE ACCERTATE	DIFFERENZA IN PIU'	ENTRATE ACCERTATE	RISCOSSE E.F. 1996	RESIDUI ATTIVI
BILANCIO	Ctg. 1 ^a aliquote Contributive :						
(1)	Quote contributive	L. 2.337.500.000	L. 2.353.891.545	L. 16.391.545	L. 2.353.891.545	L. 1.805.239.545	L. 548.652.000
	TOTALI	L. 2.337.500.000	L. 2.353.891.545	L. 16.391.545	L. 2.353.891.545	L. 1.805.239.545	L. 548.652.000

SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI ALL'E.F. 1995

CAPITOLO DI TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE		RESIDUI	SOMME RISCOSSE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMANENZA DA RISCOUOTERE
BILANCIO	Ctg. 1 ^a aliquote Contributive :					
(1)	Quote contributive	L. 300.000.000	L. 359.510.855	L. 59.510.855	L. 0	L. 0
	TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE					
	Ctg. 8 ^a redditi e proventi patrimoniali :					
(2)	Affitti immobili	L. 273.412.000	L. 223.404.000		L. 50.008.000	
	TOTALI	L. 573.412.000	L. 582.914.855	L. 59.510.855	L. 50.008.000	L. 0

MINISTERO DELLA DIFESA
Direzione Generale per il Personale
Militare della Marina

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1996

ALLEGATO "F"

SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI ALL'E.F. 1996

CAPITOLO DI TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTI		USCITE PREVISTE	PAGAMENTI E.F. 1995	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RESIDUI PASSIVI
BILANCIO	Ctg. 5° Prestazioni istituzionali:					
(6)	Indennità supplementare	L. 2.700.000.000	L. 60.064.000	L. 2.261.277.500	L. 0	L. 4.901.213.500
Ctg. 9° Poste correttive entrate correnti:						
(9)	Rimborso quote prestiti tratti in più	L. 0	L. 39.838.400	L. 51.338.400	L. 0	L. 11.500.000
TOTALE		L. 2.700.000.000	L. 99.902.400	L. 2.312.615.900	L. 0	L. 4.912.713.500

SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI ALL'E.F. 1995

CAPITOLO DI TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI		RESIDUI	SOMME PAGATE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMASTI DA PAGARE
BILANCIO	Ctg. 4° Spese per acquisto beni:					
(2)	Acquisto mat. di cons. e servizi	L. 140.000	L. 140.000	L. 0	L. 0	L. 0
(4)	Oncori e comp. speciali incarichi	L. 1.450.000	L. 1.420.600	L. 0	L. 29.400	L. 0
Ctg. 5° Prestazioni istituzionali:						
(6)	Indennità supplementare	L. 1.130.306.500	L. 2.906.025.480	L. 1.775.718.980	L. 0	L. 0
Ctg. 8° Oneri tributari:						
(8)	Imposte tasse e tributi vari	L. 800.000	L. 1.024.540	L. 224.540	L. 0	L. 0
TOTALI		L. 1.132.696.500	L. 2.908.610.620	L. 1.775.943.520	L. 29.400	L. 0

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31				
ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1996	AL 31.12.1996	in più	in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE:				
Cassa (contante)	311.415	546.465	235.050	0
C/C Banca di Roma	403.048.218	60.157.190	0	342.891.028
C/C Carimonte S.p.A.	0	0	0	0
C/C Postale	441.114.719	596.581.087	155.466.368	0
TOTALE.....	844.474.352	657.284.742	155.701.418	342.891.028
RESIDUI ATTIVI:				
Contributi Legge n.1015/34	300.000.000	548.652.000	248.652.000	0
Affitti immobili	273.412.000	0	0	273.412.000
Interessi su Titoli di Stato	0	0	0	0
Interessi su Prestiti e C/C	0	0	0	0
Recuperi e rimborsi diversi	0	0	0	0
TOTALE.....	573.412.000	548.652.000	248.652.000	273.412.000
CREDITI FINANZIARI:				
Prestiti al Personale (Uff/li)	0	0	0	0
TOTALE.....	0	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI:				
Titoli	0	0	0	0
TOTALE.....	0	0	0	0
IMMOBILI:				
Proprieta' immobiliare	718.362.345	718.362.345	0	0
TOTALE.....	718.362.345	718.362.345	0	0
TOTALE ATTIVITA'.....	2.136.248.697	1.924.299.087	404.353.418	616.303.028
TOTALE A PAREGGIO.....		1.924.299.087		

D I C E M B R E 1 9 9 6

- ALLEGATO D

P A S S I V I T A'	C O N S I S T E N Z E		D I F F E R E N Z E	
	ALL'1.1.1996	AL 31.12.1996	in più	in meno
RESIDUI PASSIVI:				
Debiti verso iscritti (IND.SUP.)	1.130.306.500	4.901.213.500	3.770.907.000	0
Debiti vari	2.390.000	11.500.000	9.110.000	0
TOTALE.....	1.132.696.500	4.912.713.500	3.780.017.000	0
FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI:				
Fondo garanzia prestiti	500.000	0	0	500.000
Fondo ammortamento immobili	379.500.000	396.500.000	17.000.000	0
TOTALE.....	380.000.000	396.500.000	17.000.000	500.000
TOTALE PASSIVITA'.....	1.512.696.500	5.309.213.500	3.797.017.000	500.000
 PATRIMONIO NETTO				
ALL'1.1.1996	623.552.197			
 DISAVANZO ECONOMICO				
ESERCIZIO 1996	4.008.466.610			
 DEFICIT PATRIMONIALE				
AL 31.12.1996	3.384.914.413			
		3.384.914.413		
 TOTALE A PAREGGIO.....		1.924.299.087		

Vista la relazione del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci, si approva.-

PER IL MINISTRO

IL SOTTOSEGRETARIO DI STATO
Sen. Prof. Massimo BRUTTI

M. Bratti

CONTO ECONOMICO DELI

PARTE PR
ENTRATE E SPESE FINA

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	
Ctg.1a - Aliquote contributive.....	2.353.891.545
TITOLO III - ALTRE ENTRATE	
Ctg.8a - Redditi e proventi patrimoniali...	
- Affitti immobili	509.000.000
- Interessi su titoli stato	0
- interessi su C/correnti	11.896.330
Ctg.9a - Poste correttive entrate correnti	29.694.930
	2.904.482.805
P COMPONENTI CHE NO	
ENTRATE ACCERTATE IN PRECEDENTI ESERCIZI	0
- Fondo Garanzia	
VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	
- Sopravvenienze attive dei residui	59.510.855
- Sopravvenienze passive dei residui	29.400
	59.540.255

Totale parte prima	2.904.482.805
Totale parte seconda	59.540.255
Totale generale	2.964.023.060
DISAVANZO ECONOMICO	4.008.466.610
Totale a pareggio	6.972.489.670

P. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(Amm. di sq. Paolo GIARDINI)

ESERCIZIO 1996

IMA

FINANZIARIE CORRENTI

ALLEGATO B

TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Ctg. 1a - Spese per gli Organi dell'Ente.....	0
Ctg. 4a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.....	29.274.840
Ctg. 5a - Spese per prestazioni istituzionali INDENNITA' SUPPLEMENTARE.....	4.961.277.500
Ctg. 7a - Oneri finanziari COMM.NI BANCARIE E POSTALI.....	476.000
Ctg. 8a - Oneri tributari.....	86.880.000
Ctg. 9a - Poste correttive di spese correnti	51.338.400
	5.129.246.740

ARTE SECONDA

IN DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI	
- Fondo ammortamento Immobili.....	17.000.000
- Fondo garanzia prestiti.....	0
VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	
- Insussistenze attive.....	50.008.000
- Insussistenze passive.....	1.776.234.930
	1.843.242.930

Totale parte prima	5.129.246.740
Totale parte seconda	1.843.242.930
Totale generale	6.972.489.670
AVANZO ECONOMICO	
Totale a pareggio	6.972.489.670

Vista la relazione del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci, si approva.

PER IL MINISTRO

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

.....

CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO.....£.		844.474.352

Riscossioni <	(in c/competenza.....£.	2.355.830.805	
	(in c/residui.....£.	582.914.355	2.938.745.560
Pagamenti <	(in c/competenza.....£.	216.533.240	
	(in c/residui.....£.	2.909.402.930	- 3.125.935.270

CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO.....£.		557.284.742 +

Residui attivi <	(esercizio precedente...£.	0	
	(esercizio 1996.....£.	548.652.000	548.652.000 +
Residui passivi <	(esercizio precedente...£.	0	
	(esercizio 1996.....£.	4.912.713.500	- 4.912.713.500 -

DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 1996.£.		- 3.706.776.758

.....

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1997**

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

PAGINA BIANCA

P R E M E S S A

In ottemperanza al combinato disposto dall'art.12 del R.D. 14 febbraio 1935 e dell'art. 1 del D.P.R. 26 agosto 1965, n° 1098, si è proceduto alla compilazione del bilancio consuntivo della Cassa Ufficiali M.M. per l'esercizio 1997.

Il bilancio consuntivo che si sottopone all'approvazione della S.V. Onorevole, stato redatto in termini finanziari, di competenza e di cassa ed 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 Lire. 3.507.691.392, di cui Lire 3.247.666.000 concernenti l'indennità supplementare.

Nel corso dell'esercizio questo Sodalizio non ha concesso nessun prestito.

Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a Lire 1.635.741.615 con una diminuzione, rispetto al 1996 di circa Lire 288 milioni, registrando un disavanzo economico di Lire 279.376.907, facendo registrare un deficit patrimoniale al 31.12.1997 di Lire 3.664.291.320.

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

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 o accertati ammontano a Lire 3.228.134.485 con una diminuzione rispetto al 1996 di Lire 264.111.425 dovuto essenzialmente ad un minor pagamento dell'Indennità Supplementare.

Le rendite del patrimonio ammontano a Lire 509.000.000.

All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive Lire 2.698.449.685 ha fatto riscontro un onere di Lire 3.247.666.000 per la corresponsione dell'indennità supplementare agli aventi diritto.

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

ENTRATE

TITOLO I° - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Ctg. 1^ Aliquota Contributive

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 Ufficiali SPE, Ucri".

A decorrere dal 1996 i contributi relativi agli Ufficiali delle Capitanerie di Porto vengono annualmente assegnati direttamente dal Ministero dei Trasporti e della Navigazione.

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 Ufficiali 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:

- Differag.....£	
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione (personale delle Capitanerie di Porto).....£	
- Enti Vari.....£	

Totale entrate contributive.....£

Titolo I° - Cap. 1

2.125.700.000

550.000.000

22.749.685

2.698.449.685

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 Cortina e Terminillo, di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano complessivamente, come di seguito riportato:

- Cortina D'Ampezzo.....£
 - Terminillo.....£

Totale.....£

Titolo III°-Cap. 2

291.000.000

218.000.000

509.000.000

Cap. 4° - Interessi su prestiti e c/c

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

Totale.....£

Titolo III°-Cap. 4

20.864.800

20.864.800

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione.....£

- Proventi patrimoniali.....£

- Interessi su c/c bancari e postali.....£

Totale.....£

2.698.449.685

509.000.000

20.864.800

3.228.314.485

ONERI E SPESE**TITOLO I - SPESE CORRENTI****Categoria 4^ - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi**

<u>Acquisto mat. di consumo e servizi per funzionamento ufficio:</u> - Acquisto materiale di cancelleria.....£ - Acquisto n° 6 Tessere (Gen/Dic) Atac/Acotral.....£ - Spese per produzione certificato catastale immobile di Terminillo£ Totale.....£	<u>Titolo I° Cap. 2</u> 1.011.500 420.000 80.000 1.511.500
<u>Manutenzione, riparazione e adattamento locali:</u> - Pagamento fattura Ditta C.S.N. Impianti di Rieti per adattamento impianto elettrico dell'immobile di Terminillo (Rieti).....£	<u>Titolo I° Cap. 3</u> 136.850.000
<u>Onorari e compensi per speciali incarichi:</u> - Parcella commercialista per compilazione mod. 770/760.....£ - Parcella geometra Luca FONDI per condono edilizio dell'immobile di Terminillo.....£ Totale.....£	<u>Titolo I° Cap. 4</u> 1.420.400 4.126.920 5.547.320

Premi di assicurazione:

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

- Cortina D'Ampezzo.....£
- Terminillo (Rieti).....£

Totale.....£

Titolo I° Cap. 5

17.872.000

6.887.000

24.759.000

RIEPILOGO SPESE DI FUNZIONAMENTO

- Cap. 2° Acquisto mat. di consumo e servizi per funzionamento ufficio .£
- Cap. 3° Manutenzione, riparazione e adattamento locali.....£
- Cap. 4° Onorari e compensi per speciali incarichi.....£
- Cap. 5° Premi di assicurazione.....£

Totale spese di funzionamento.....£

1.511.500

136.850.000

5.547.320

24.759.000

168.667.820

Categoria 5^ - Spese per prestazioni istituzionali**Premi di Previdenza**

In osservanza a quanto stabilito dalla legge n° 1015 del 1934 e successive modificazioni, ai Ufficiali che cessano dal servizio permanente compete una Indennità Supplementare 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.

In esito al D.M. 15.02.1995, a decorre dall' 1.12.1995, l'indennità Supplementare di cui sopra, è pagata in numero due rate annuali posticipate: la prima rata pari al 50% dello spettante allo scadere del 12° mese dalla cessazione dal servizio; la seconda rata corrispondente al rimanente 50% dello spettante entro il 24° mese dalla data di cessazione.

Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta. L'onere per il pagamento dell'indennità supplementare così determinato:

- Già pagata durante l'E.F. 1997.....£
- Da pagarsi durante l'E.F. 1998 1^ Rata 97.....£
- Da pagarsi durante l'E.F. 1999 2^ Rata 97.....£

Totale.....£

Titolo I° Cap. 5

47.666.000
1.600.000.000
1.600.000.000

3.247.666.000

Categoria 7^ - Oneri finanziari**Commissioni bancarie e postali:**

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

Totale.....£

Titolo I° Cap. 7

635.572

635.572

Categoria 8^ - Oneri tributari

Imposta 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£

Titolo I° Cap. 8

73.722.000

[illegible]

Ammortamenti e deperimenti

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

- Cortina D'Ampezzo.....	£
- Terminillo.....	£

- Terminillo.....£

Totale.....£

2,500,000

14.500.000

17.000.000

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento.....	£
- Indennità Supplementare.....	£
- Spese per commissioni bancarie.....	£
- Oneri tributari.....	£
- Ammortamento immobili.....	£

- Spese per commissioni bancarie.....£

- Oneri tributari.....£

- Ammortamento immobili.....£

Totale£

168.667.820

3.247.666.000

635.572

73.722.000

17.000.000

3.507.691.392

RIEPILOGO GENERALE

- Totale rendite e proventi.....£	3.228.314.485
- Totale spese.....£	3.507.691.392
Disavanzo di Gestione.....£	279.376.907

SITUAZIONE PATRIMONIALE

<u>"A" - Disponibilità liquide</u>	
- (1) Cassa Corrente.....£	55.665
- (4) c/c Postale.....£	5.984.210
- (2) c/c Banca di Roma.....£	48.401.895
Totale£	54.441.770

<u>"B" - Residui attivi:</u>	
Crediti per contributi:	
- Crediti Contributi Diferag anno 96.....£	160.795.090
- Crediti Contributi Diferag anno.97.....£	344.267.000
- Crediti Contributi Ministero Trasporti e Navigazione.anno.97.....£	357.875.410
Totale£	862.937.500

"C" - Beni immobili:

I valori dei beni immobili di proprietà della Cassa non hanno subito variazioni durante l'esercizio in corso, pertanto al 31/12/1997 tali valori risultano invariati rispetto a quelli di inizio esercizio così contraddistinti:

- Immobile di Cortina D'Ampezzo.....£
- Immobile di Terminillo.....£

Totale£

130.314.800
588.047.545

718.362.345

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide.....£
- Crediti vari (contributi Diferag /Marimercant).....£
- Immobili.....£

Totale£

54.441.770
862.937.500
718.362.345

1.635.741.615

PASSIVITA'**"D" - Residui passivi:****Residui per pagamento Indennità Supplementare:**

- Residuo E.F. 1996 (2^a rata).....£
- Residuo E.F. 1997 (1^a-2^a rata).....£

Totale£

1.686.532.935

3.200.000.000

4.886.532.935
"E" - Fondo ammortamento immobili:

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava:

- Alla data del 31/12/1996.....£
- Quota Esercizio Finanziario 1997.....£

Consistenza al 31.12.1997.....£

396.500.000

17.000.000

413.500.000
RIEPILOGO PASSIVITA'

- Residui passivi.....£
- Fondo ammortamento Immobili.....£

Totale Passività.....£

4.886.532.935

413.500.000

5.300.032.935

PATRIMONIO NETTO

- Attività.....	£	1.635.741.615
- Passività.....	£	5.300.032.935
DEFICIT Patrimoniale al 31.12.1997.....	£	3.664.291.320

[illegible]

Il Deficit patrimoniale alla data 31.12.1997, ammonta a Lire 3.664.291.320, che trova riscontro come di seguito indicato:	
- Deficit patrimoniale al 01.01.1997.....£	3.384.914.413
- Disavanzo economico E.F. 1997.....£	279.376.907
DISAVANZO al 31.12.1997.....£	3.664.291.320

Roma li 22 GIU. 1998

CONTRAMMIRAGLIO (MD)
Vincenzo MARTINES

Vincenzo MARTINES

IL DIRIGENTE AMMIN.VO
(Dr. Giorgio GISCI)

(Dr. Giorgio GISCI)

AMMIRAGLIO ISPETTORE (AN)

Giovanni B. BERNARD
(assente giustificato)

AMMIRAGLIO DI DIVIONE

Giorgio CAPRA
(assente giustificato)

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Amm. di Div. Mario LUCIDI) /

(Amm. di Dir. Mario LUCIDI)

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

MINISTERO DELLA DIFESA

Direzione Generale per il Personale Militare - Marina

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE**RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI DELLA CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO DELLA DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'E.F. 1997 PREDISPOSTO DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.**

Il Comitato dei Sindaci, avendo esercitato le funzioni di vigilanza demandategli mediante frequenti ed assidui contatti con gli Organi amministrativi, ed essendo intervenuto alle sedute del Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali M.M., è in grado di attestare, con ampia soddisfazione, l'assoluta regolarità contabile-amministrativa della gestione e l'abituale scrupolosa correttezza nella tenuta dei libri contabili e dei valori di proprietà.

Oggetto di verifica particolarmente attenta è stato il bilancio consuntivo al 31.12.1997 che il Consiglio di Amministrazione presenta con ampio commento analitico e che questo Comitato dei Sindaci compendia qui di seguito:

GESTIONE DI CASSA

- a) - consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio L. 657.284.742.-
b) - operazioni effettuate nel corso dell'esercizio:

	ENTRATE	USCITE
• in c/ competenze	L. 2.526.172.075	L. 290.691.392
• in c/ residui	<u>L. 387.856.910</u>	<u>L. 3.226.180.565</u>
TOTALI	L. 2.914.028.985	L. 3.516.871.957
Saldo passivo	L. 602.842.972	<u>L. 602.842.972.-</u>

- c) - consistenza di cassa a fine esercizio L. 54.441.770.-

RENDICONTO ECONOMICO

	ENTRATE	USCITE
a) derivate dalle componenti finanziarie	L. 3.228.314.485	3.490.691.392
b) derivate dalle componenti non finanziarie		<u>17.000.000</u>
Totali	L. 3.228.314.485	3.507.691.392
Disavanzo economico	<u>L. 279.376.907</u>	
Totale a pareggio	L. 3.507.691.392	

SITUAZIONE PATRIMONIALE

a) Attività	L. 1.635.741.615
b) Passività	<u>L. 5.300.032.935</u>
Deficit patrimoniale al 31 dicembre 1997	L. 3.664.291.320

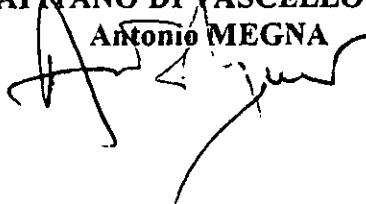
Si dà atto alla S.V. On.le che il Rendiconto Economico e la Situazione Patrimoniale rispecchiano i risultati contabili e che le valutazioni sono state eseguite con i consueti criteri di buona amministrazione e sono rispondenti ai precetti di legge.

Per quanto sopra, questo Comitato dei Sindaci propone alla S.V. On.le l'approvazione del bilancio consuntivo della Cassa Ufficiali della Marina Militare per l'anno 1997.

Roma, 31.12.1997.

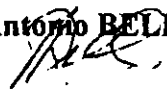
IL COMITATO DEI SINDACI

**IL SINDACO
CAPITANO DI VASCELLO (CM)
Antonio MEGNA**



**IL SINDACO
CAPITANO DI VASCELLO (GN)
Paolo TEDALDI
(assente giustificato)**

**IL PRESIDENTE
IL DIRIGENTE S.I.F.
Antonio BELLI**



PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1997 - ENTRATE										
GESTIONE DI COMPETENZA										
C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (3+4+5)	RISCOSE	RIMASTE DA RISCUOTERE (9-7)	TOTALI ACCERTATI (7+8)	IN PIU' (9-6)	IN MENO (6-9)
			in esec. dir. (6-3) (3-6)							
			4	5						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE									
	Cig. 1 ^a - Aliquote Contributive									
1	Quote legge n.1015/34 e successive modificazioni	2.690.700.000	0	0	2.690.700.000	1.996.307.275	702.142.410	2.698.449.685	7.749.685	0
	TOTALE TITOLO I - Cig. 1 ^a	2.690.700.000	0	0	2.690.700.000	1.996.307.275	702.142.410	2.698.449.685	7.749.685	0
	TITOLO III - ALTRE ENTRATE									
	Cig. 3 ^a - Redditi e proventi patrimoniali									
2	Affitti di immobili	509.000.000	0	0	509.000.000	509.000.000	0	509.000.000	0	0
3	Interessi su Titoli di Stato	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Interessi su Prestiti e C/correnti	25.000.000	0	0	25.000.000	20.864.800	0	20.864.800	0	4.135.200
	Totale Cig. 3 ^a	534.000.000	0	0	534.000.000	529.864.800	0	529.864.800	0	4.135.200
	Cig. 5 ^a - Poste correv. e comp.ve									
5	Recupero e rimborsi diversi	0	0	0	0	2.100.000	0	2.100.000	2.100.000	0
	Totale Cig. 5 ^a	0	0	0	0	2.100.000	0	2.100.000	2.100.000	0
	TOTALE TITOLO III - Cig. 3 ^a -5 ^a	534.000.000	0	0	534.000.000	531.964.800	0	531.964.800	2.100.000	4.135.200
	TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI CREDITI									
	Cig. 13 ^a - Realizzo valori mobiliari									
6	Realizzo di Titoli di Stato	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Cig. 13 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Cig. 14 ^a - Riscossioni di crediti									
7	Riscossioni di Prestiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Cig. 14 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO IV - Cig. 13 ^a -14 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO VII - PARTITE DI GIRO									
	Cig. 22 ^a - Entr. per partite di giro									
9	Ritenute Erariali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Cig. 22 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO VII - Cig. 22 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	RIEPILOGO DEI TITOLI									
	TITOLO I	2.690.700.000	0	0	2.690.700.000	1.996.307.275	702.142.410	2.698.449.685	7.749.685	0
	TITOLO III	534.000.000	0	0	534.000.000	531.964.800	0	531.964.800	2.100.000	4.135.200
	TITOLO IV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO VII	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE GENERALE	3.224.700.000	0	0	3.224.700.000	2.528.272.075	702.142.410	3.230.414.485	9.849.685	4.135.200

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ALLEGATO N°1

[illegible]

RENDICONTO FINANZIARIO 1997 - SPESE

RENDICONTO FINANZIARIO 1997 - SPESE										
GESTIONE DI COMPETENZA										
C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (3+4+5)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9-7)	TOTALI IMPEGNATI (7+8)	IN PIU' (9-6)	IN MENO (6-9)
			in cumulo dim. (6-3)(3-6)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO I - SPESE CORRENTI									
	Ctg. 1 ^a - Spese per gli organi dell'Ente									
	Rimb. ai componenti del Cons. di Amm. e Comitato dei Sindaci	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 1 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ctg. 4 ^a - Spese per acquisto beni di consumo e servizi									
2	Acq. mat. cons. e serv. funz. Uffici	5.700.000	0	0	5.700.000	1.511.500	0	1.511.500	0	4.188.500
3	Mantenzione, riparaz. e adattam. locali e relativi impianti	300.000.000	0	0	300.000.000	136.850.000	0	136.850.000	0	163.150.000
4	Onorari e comp. speciali incarichi	1.700.000	0	0	1.700.000	5.547.320	0	5.547.320	3.847.320	0
5	Premi di assicurazione	25.000.000	0	0	25.000.000	24.759.000	0	24.759.000	0	241.000
	Totale Ctg. 4 ^a	332.400.000	0	0	332.400.000	168.667.820	0	168.667.820	3.847.320	167.579.500
	Ctg. 5 ^a - Spese per prest. istituz.									
6	Indennità Supplementare	2.735.000.000	0	0	2.735.000.000	47.666.000	3.200.000.000	3.247.666.000	512.666.000	0
	Totale Ctg. 5 ^a	2.735.000.000	0	0	2.735.000.000	47.666.000	3.200.000.000	3.247.666.000	512.666.000	0
	Ctg. 7 ^a - Oneri finanziari									
7	Commissioni bancarie e postali	300.000	0	0	300.000	635.572	0	635.572	335.572	0
	Totale Ctg. 7 ^a	300.000	0	0	300.000	635.572	0	635.572	335.572	0
	Ctg. 8 ^a - Oneri tributari									
8	Imposte, tasse e tributi vari	90.000.000	0	0	90.000.000	73.722.000	0	73.722.000	0	16.278.000
	Totale Ctg. 8 ^a	90.000.000	0	0	90.000.000	73.722.000	0	73.722.000	0	16.278.000
	Ctg. 9 ^a - Poste corr. entrate corr.									
9	Rimborsi diversi (sopra passiva)	0	0	0	0	2.100.000	0	2.100.000	2.100.000	0
	Totale Ctg. 9 ^a	0	0	0	0	2.100.000	0	2.100.000	2.100.000	0
	TOTALE TITOLO I - Ctg. 1^a 4^a 5^a 7^a 8^a 9^a	3.157.700.000	0	0	3.157.700.000	292.791.392	3.200.000.000	3.492.791.392	518.948.892	183.957.500
	TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE									
	Ctg. 11 ^a - Acquisizione beni di uso durevoli ed opere immobiliari									
10	Acquisti immobiliari	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 11 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ctg. 12 ^a - Immobilizz. tecniche									
11	Ripristino, trasf. e manutenz. straordinaria riparaz. e adattam. impianti e attrezzature	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Acquisto mobili e macch. per uff.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 12 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ctg. 13 ^a - Acquisto valori mobiliari									
13	Acquisto titoli di Stato	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 13 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ctg. 14 ^a - Concessione di crediti									
14	Concess. prestiti a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 14 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO II - Ctg. 11^a 12^a 13^a 14^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO III - EST. DI MUTUI ED ANTIC.									
	Ctg. 16 ^a - Rimbors. mutui									
15	Rimbors. quota capitale mutuo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 16 ^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO III - Ctg. 16^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

RENDICONTO FINANZIARIO 1997 - SPESE

C A P I T O L O	GESTIONE DI COMPETENZA									
	DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME ACCERTATE				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (3 + 4 + 5)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9 - 7)	TOTALI ACCERTATI (7 + 8)	IN PIU' (9 - 6)	IN MENO (6 - 9)
			in aumento (6 - 3)	in diminuzione (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
16	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
	Clg. 21* - spese per part. di giro									
	Ritenute erariali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Clg. 21*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO IV - Clg. 21*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	RIEPILOGO DEI TITOLI									
	TITOLO I	3.157.700.000	0	0	3.157.700.000	292.791.392	3.200.000.000	3.492.791.392	518.948.892	183.857.500
	TITOLO II	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO III	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO IV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE GENERALE	3.157.700.000	0	0	3.157.700.000	292.791.392	3.200.000.000	3.492.791.392	518.948.892	183.857.500

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ALLEGATO A/3

ALLEGATO A3

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU' 15 - 12	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.912.713.500	3.226.180.565	1.686.532.935	4.912.713.500	0	0	0	3.518.971.957	3.518.971.957	0	4.886.532.935
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.912.713.500	3.226.180.565	1.686.532.935	4.912.713.500	0	40.666.406.525	0	3.518.971.957	3.518.971.957	0	4.886.532.935

MINISTERO
Direzione Generale
Militare

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1997

A

SITUAZIONE DEI

CAPITOLO DI BILANCIO	TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE Ctg. 1ª aliquote Contributive :	ENTRATE PREVISTE
(1)	Quote contributive	L. 2.698.449.685
	TOTALI	L. 2.698.449.685

SITUAZIONE DEI

CAPITOLO DI BILANCIO	TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE Ctg. 1ª aliquote Contributive :	RESIDUI
(1)	Quote contributive	L. 548.652.000
	TITOLO TERZO -ALTRE ENTRATE Ctg. 8ª redditi e proventi patr.li :	
(2)	Affitti immobili	L. 0
	TOTALI	L. 548.652.000

(A) SALDO 1997:

Da Diferag:	L. 344.267.000
Da Marimercant:	L. 357.875.410
TOTALE	L. 702.142.410

(B) SALDO 1996:

Da Diferag:	L. 160.795.090
TOTALE	L. 160.795.090

TOTALE CREDITI (A)+(B) L. 862.937.500

RO DELLA DIFESA
merale per il Personale
are della Marina

LLEGATO "E"

RESIDUI ATTIVI ALL'E.F. 1997

ENTRATE ACCERTATE	DIFFERENZA IN PIU'	ENTRATE ACCERTATE	RISCOSSE E.F. 1997	RESIDUI ATTIVI
L. 2.698.449.685	L. 0	L. 2.698.449.685	L. 1.996.307.275	L. 702.142.410 (A)
L. 2.698.449.685	L. 0	L. 2.698.449.685	L. 1.996.307.275	L. 702.142.410

RESIDUI ATTIVI ALL'E.F. 1996

SOMME RISCOSSE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMANENZA DA RISCOUTERE	
L. 387.856.910	L. 0	L. 160.795.090	L. 160.795.090	(B)
L. 0		L. 0		
L. 387.856.910	L. 0	L. 160.795.090	L. 160.795.090	

MINISTRE
Direzione Generale
Militare

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1997

A

SITUAZIONE DEI

CAPITOLO DI BILANCIO	TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI Ctg. 5ª Prestazioni istituzionali :	USCITE PREVISTE
(6)	INDENNITA' SUPPLEMENTARE	L. 3.247.666.000
	TOTALI	L. 3.247.666.000

SITUAZIONE DEI

CAPITOLO DI BILANCIO	TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI Ctg. 4ª Spese per acquisto-beni :	RESIDUI
(6)	Ctg. 5ª Prestazioni istituzionali :	L. 4.901.213.500
	TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE Ctg. 9ª poste correttive di entrate correnti :	
(2)	Restituzione deposito cauzionale	L. 11.500.000
	TOTALI	L. 4.912.713.500

(A)	<u>1ª Rata Indennità Supplementare esodi 1997 :</u>	L. 1.600.000.000
	<u>2ª Rata Indennità Supplementare esodi 1997 :</u>	L. 1.600.000.000
	TOTALE	L. 3.200.000.000
(B)	<u>2ª Rata Indennità Supplementare esodi 1996 :</u>	L. 1.686.532.935
	TOTALE	L. 1.686.532.935

TOTALE Residui Ind. Suppl. anni 1996-1997 L. 4.886.532.935

RO DELLA DIFESA
enerale per il Personale
are della Marina

ALLEGATO "F"

RESIDUI PASSIVI ALL'E.F. 1997

PAGAMENTI E.F. 1997	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RESIDUI PASSIVI	
L. 47.666.000	L. 0	L. 0	L. 3.200.000.000	(A)
L. 47.666.000	L. 0	L. 0	L. 3.200.000.000	

RESIDUI PASSIVI ALL'E.F. 1996

SOMME PAGATE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMASTI DA PAGARE	
L. 3.214.680.565	L. 0	L. 0	L. 1.686.532.935	(B)
L. 11.500.000	0	L. 0	0	
L. 3.226.180.565	L. 0	L. 0	L. 1.686.532.935	

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMB

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1997	AL 31.12.1997	in più	in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE:				
Cassa (contante)	546.465	55.665	0	490.800
C/C Banca di Roma	60.157.190	48.401.895	0	11.755.295
C/C Carimonte S.p.A.	0	0	0	0
C/C Postale	596.581.087	5.984.210	0	590.596.877
TOTALE.....	657.284.742	54.441.770	0	602.842.972
RESIDUI ATTIVI:				
Contributi Legge n.1015/34	548.652.000	862.937.500	314.285.500	0
Affitti immobili	0	0	0	0
Interessi su Titoli di Stato	0	0	0	0
Interessi su Prestiti e C/C	0	0	0	0
Recupero e rimborsi diversi	0	0	0	0
TOTALE.....	548.652.000	862.937.500	314.285.500	0
CREDITI FINANZIARI:				
Prestiti al Personale (Uffili)	0	0	0	0
TOTALE.....	0	0	0	0
INVESTIMENTI MOBILIARI:				
Titoli	0	0	0	0
TOTALE.....	0	0	0	0
IMMOBILI:				
Proprieta' immobiliare	718.362.345	718.362.345	0	0
TOTALE.....	718.362.345	718.362.345	0	0
TOTALE ATTIVITA'.....	1.924.299.087	1.635.741.615	314.285.500	602.842.972
TOTALE A PAREGGIO.....		1.635.741.615		

P. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(Amm. di Sq. Paolo GIARDINI)

RE 1997

ALLEGATO D

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1997	AL 31.12.1997	in più	in meno
RESIDUI PASSIVI:				
Debiti verso iscritti (IND.SUP.)	4.901.213.500	4.886.532.935	0	14.680.565
Debiti vari	11.500.000	0	0	11.500.000
TOTALE.....	4.912.713.500	4.886.532.935	0	26.180.565
FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI				
Fondo garanzia prestiti	0	0	0	0
Fondo ammortamento immobili	396.500.000	413.500.000	17.000.000	0
TOTALE.....	396.500.000	413.500.000	17.000.000	0
TOTALE PASSIVITA'.....	5.309.213.500	5.300.032.935	17.000.000	26.180.565
PATRIMONIO NETTO ALL'1.1.1997	-3.384.914.413			
DISAVANZO ECONOMICO ESERCIZIO 1997	279.316.907			
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.1997	-L. 3.105.597.506			
		3.664.291.320		
TOTALE A PAREGGIO.....		1.635.741.615		

Vista la relazione del Consiglio di Amministrazione e preso
atto del giudizio del Comitato dei Sindaci, si approva.

IL MINISTRO

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 1997

PARTE PRIMA
ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

ALLEGATO B

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Ctg. 1 ^a - Aliquote contributive.....	2.698.449.685	Ctg. 1 ^a - Spese per gli Organi dell'Ente.....	0
TITOLO III - ALTRE ENTRATE		Ctg. 4 ^a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.....	168.667.820
Ctg. 8 ^a - Redditi e proventi patrimoniali.....		Ctg. 5 ^a - Spese per prestazioni istituzionali INDENNITA' SUPPLEMENTARE.....	3.247.666.000
- Affitti immobili	509.000.000	Ctg. 7 ^a - Oneri finanziari COMMUNI BANCARIE E POSTALI.....	635.572
- Interessi su titoli stato	0	Ctg. 8 ^a - Oneri tributari.....	73.722.000
- Interessi su C/correnti	20.864.800	Ctg. 9 ^a - Poste correttive di spese correnti	2.100.000
Ctg. 9 ^a - Poste correttive entrate correnti	2.100.000		
	3.230.414.485		3.492.791.392

SECONDA

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

ENTRATE ACCERTATE IN PRECEDENTI ESERC.		AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI	
- Fondo Garanzia	0	- Fondo ammortamento Immobili.....	17.000.000
VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE		- Fondo garanzia prestiti.....	0
- Sopravvenienze attive dei residui	0	VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	
- Sopravvenienze passive dei residui	0	- Insussistenze attive.....	0
	0	- Insussistenze passive.....	0
			17.000.000
Totale parte prima	3.230.414.485	Totale parte prima	3.492.791.392
Totale parte seconda	0	Totale parte seconda	17.000.000
Totale generale	3.230.414.485	Totale generale	3.509.791.392
DISAVANZO ECONOMICO	279.376.907	AVANZO ECONOMICO	
Totale a pareggio	3.509.791.392	Totale a pareggio	3.509.791.392

P. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(Amm. di Sq. Paolo GIARDINI)

Vista la relazione del Consiglio di Amministrazione e preso
atto del giudizio del Comitato dei Sindaci, si approva.

IL MINISTRO

ALLEGATO C

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO.....£			657.284.742
Riscossioni <	(in c/competenza.....£	2.528.272.075	
	(in c/residui.....£	387.856.910	2.916.128.985
Pagamenti <	(in c/competenza.....£	292.791.392	
	(in c/residui.....£	3.226.180.565	3.518.971.957
CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO.....£			54.441.770
Residui attivi <	(esercizio precedente...£	160.795.090	
	(esercizio 1997.....£	702.142.410	862.937.500
Residui passivi <	(esercizio precedente...£	1.686.532.935	
	(esercizio 1997.....£	3.200.000.000	4.886.532.935
DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 1997 £.			-3.969.153.665,00

PAGINA BIANCA

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1996**

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

PAGINA BIANCA

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 1996

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 1996.

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 31/12/1996 con una spesa complessiva di £. 6.957.154.267, di cui 6.379.933.000 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 £. 2.733.294.000. Le poste attive dello Stato Patrimoniale ammontano a £. 31.344.910.121 con un aumento rispetto al 1995 di quasi 112 milioni, registrando un incremento del patrimonio di £. 139.711.648 che fa aumentare la consistenza patrimoniale al 31/12/1996 a £. 29.456.713.011.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1996.

- CONTO ECONOMICO -

I proventi globali riscossi o accertati ammontano a £. 7.096.865.915 con un aumento rispetto al 1995 di £. 416.952.142. Le rendite del patrimonio ammontano a £. 1.763.588.845. All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive £. 5.333.277.070, ha fatto riscontro un onere di £. 6.379.933.000 per la corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto.

L'avanzo economico di £. 139.711.648 risulta essere inferiore rispetto a quello dell'esercizio precedente (£.2.731.117.648) poichè i provvedimenti legislativi adottati sulla materia "pensioni", hanno fatto registrare un maggior esodo a domanda dei Sottufficiali, determinando una spesa per il pagamento del premio di previdenza di £. 6.379.933.000 a fronte della spesa di £. 3.772.452.000 sostenuta durante l'esercizio 1995.

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 1996 sono state accertate le seguenti somme:

- Differag	£. 4.654.684.000
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione (personale delle Capitanerie di Porto)	£. 670.000.000
- Enti Vari	£. 8.593.070
TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE	£. 5.333.277.070

TITOLO III - ALTRE ENTRATE

Ctg. 8^a - Redditi e proventi patrimoniali

Cap. 2 - Affitti di immobili

I profitti dei canoni di locazione 1996 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. 3^o - Interessi su Titoli di Stato

- Interessi maturati sugli investimenti in Titoli di Stato	£. 1.003.035.487

Cap. 4^o - Interessi su prestiti e c/c

- Interessi su prestiti concessi a vari Sott/li iscritti	£. 297.818.190
- Interessi su c/c bancari e postale	£. 229.735.168
TOTALE	£. 527.553.358

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione	£.	5.333.277.070
- Interessi su Titoli di Stato	£.	1.003.035.487
- Interessi per attività creditizia	£.	527.553.358
- Proventi patrimoniali	£.	233.000.000
TOTALE	£.	7.096.865.915

ONERI E SPESETITOLO I - SPESE CORRENTICtg. 4^a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.Cap. 2° - Acquisto materiale di consumo e servizi per funzionamento ufficio.

- Acquisto materiale di cancelleria	£.	1.343.929
- Acquisto n° 11 Tessere (Gen/Nov) ATAC/ACOTRAL	£.	770.000
TOTALE	£.	2.113.929

Cap. 4° - Onorari e Compensi per speciali incarichi

- Parcella commercialista per compilazione mod. 770/760	£.	1.417.900
- Parcella geometra per relazione tecnica di stima e determinazione dei canoni di locazione degli immobili di proprietà	£.	5.686.725
TOTALE	£.	7.104.625

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: "Polizza R.C. TORO Ass.ni"	£.	343.000
- LEVICO TERME: "Polizza globale MILANO Ass.ni"	£.	6.165.000
- CHIANCIANO T.: "Polizza globale MILANO Ass.ni"	£.	5.265.000
TOTALE	£.	11.773.000

TOTALE GENERALE SPESE DI FUNZIONAMENTO	£.	20.991.554

Ctg. 5^ - Spese per prestazioni istituzionaliCap. 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 1996 è stata pari a £. 6.379.933.000, come sotto specificato:

- Già pagata durante l'E.F. 1996£. 5.079.933.000
- Da pagarsi durante l'E.F. 1997 (residui passivi)£. 1.300.000.000

Ctg. 7^ - Oneri finanziariCap. 7° - Commissioni bancarie e postali

Durante l'esercizio finanziario 1996 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a £. 1.968.300.-

Ctg. 8^ - Oneri TributariCap. 8° - Imposte e Tasse

Per l'incombenza fiscale relativa al pagamento del primo e secondo acconto ILOR/IRPEG, durante l'esercizio finanziario 1996 è stata pagata la somma di £. 140.616.000.-

Ctg. 9^ - Poste correttive e compensative di entrate correntiCap. 9° - Rimborsi diversi

- Rimborso interessi per anticipata estinzione di prestiti da parte dei Sottufficiali cessati dal servizio a domanda in via anticipata, pari a £. 41.297.056.-

- 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	£. 30.000.000

- Insussistenza attiva

Mancato incasso per minor contribuzione da parte di Diferag	£. 56.254.440

- Sopravvenienze passive

Maggior pagamento premi di previdenza rispetto ai residui	£. 285.399.684	
Assicurazioni sui prestiti prima casa	£. 694.233	£. 286.093.917

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento	£. 20.991.554
- Premi di previdenza	£. 6.379.933.000
- Spese per commissioni bancarie	£. 1.968.300
- Oneri tributari	£. 140.616.000
- Poste correttive	£. 41.297.056
- Ammortamento immobili	£. 30.000.000
- Insussistenza attiva	£. 56.254.440
- Sopravvenienze passive	£. 286.093.917
TOTALE	£. 6.957.154.267

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI	£. 7.096.865.915
- TOTALE SPESE	£. 6.957.154.267
AVANZO DI GESTIONE	£. 139.711.648

SITUAZIONE PATRIMONIALEATTIVITA'

(a) DISPONIBILITA' LIQUIDE.

(1) Cassa Corrente	£. 1.024.380
(2) c/c Banca di Roma	£. 4.984.657.204
(3) c/c Monte dei Paschi di Siena	£. 2.769.483.423
(4) c/c Postale	£. 149.858.276
(5) c/c Cassa di Risparmio in Bologna	£. 2.796.337.102
(6) c/c Comit	£. 2.754.268.342
(7) c/c Credit	£. 2.191.040.925
(8) c/c B.N.L.	£. 2.222.506.825
(9) c/c Rolo Banca	£. 2.795.848.446
TOTALE	£. 20.665.024.923

(b) VALORI IMMOBILIARI

Nel corso dell'esercizio 1996 sono state effettuate operazioni mobiliari attraverso compravendita di Titoli del Debito Pubblico che hanno fruttato interessi netti pari a £.1.003.035.487 con un aumento rispetto all'Esercizio Finanziario 1995 di £. 63.059.982.

(c) BENI IMMOBILI

Il valore dei beni immobili di proprietà della Cassa non ha subito, durante l'esercizio in corso, variazioni. Pertanto al 31/12/1996 risulta essere pari a quello dell'inizio esercizio..... £ 3.115.410.698

(d) RESIDUI ATTIVI

Crediti per attività creditizia:	
- esposizione prestiti Sott/li	£. 5.964.474.500
Crediti Contributi Diferag/Ministero Trasporti e Navigaz.	£. 1.600.000.000
TOTALE RESIDUI ATTIVI	£. 7.564.474.500

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide	£. 20.665.024.923
- Immobili	£. 3.115.410.698
- Crediti vari	£. 7.564.474.500
TOTALE ATTIVITA'	£. 31.344.910.121

PASSIVITA'

(e) RESIDUI PASSIVI

Residui pagamento premi di previdenza, di competenza dell'anno 1996 da pagarsi nel 1997	£. 1.300.000.000
Imposte da pagarsi nel 1997 relative ad esercizi precedenti	£. 22.329.773
TOTALE	£. 1.322.329.773

(f) 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 a	£. 255.042.927
- quota Esercizio Finanziario 1996	£. 45.824.410
CONSISTENZA AL 31/12/1996	£. 300.867.337

(g) FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava a	£. 235.000.000
- quota ammortamento E. F. 1996	£. 30.000.000
CONSISTENZA AL 31/12/1996	£. 265.000.000

RIEPILOGO PASSIVITA'

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

PATRIMONIO NETTO

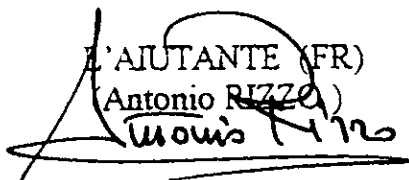
- Attività	£. 31.344.910.121
- Passività	£. 1.888.197.110
PATRIMONIO NETTO AL 31/12/96	£. 29.456.713.011

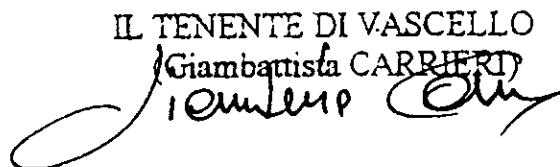
Il patrimonio netto alla data del 31/12/96 ammonta a £. 29.456.713.011 che trova riscontro come di seguito indicato:

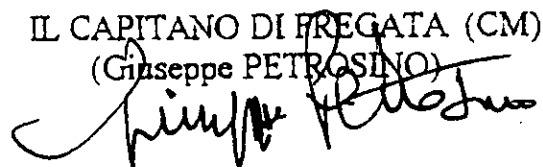
PATRIMONIO ALL'01/01/1996	£. 29.317.001.363
AVANZO ECONOMICO E.F. 1996	£. 139.711.648
PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1996	£. 29.456.713.011

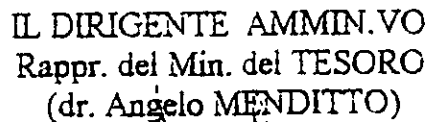
Roma, li 29/6/97

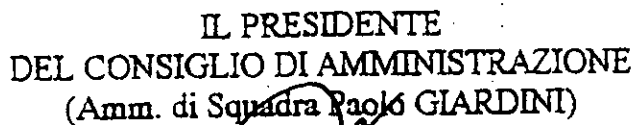
IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

L'AIUTANTE (FR)
(Antonio RIZZO)


IL TENENTE DI VASCELLO
(Giambattista CARRIERI)


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)


PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

VERBALE N° 2/97

MINISTERO DELLA DIFESA
Direzione Generale per il Personale
Militare della Marina
CASSA SOTTUFFICIALI

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI DELLA CASSA SOTTUFFICIALI
DELLA MARINA MILITARE AL SIG. MINISTRO DELLA DIFESA SUL BILANCIO
CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1996 PREDISPOSTO DAL CONSIGLIO DI
AMMINISTRAZIONE

Il giorno 24 Aprile 1997 la Dott.ssa Maria Rosaria CONTE, revisore in rappresentanza del Ministero del Tesoro, ed il Capitano di Vascello Franco CANALIS, si sono riuniti per procedere all'esame del Conto Consuntivo dell'Esercizio 1996.

Ha comunicato di non poter essere presente l'Aiutante (Frc) Lucio CIAMPICACIGLI per sopraggiunti motivi privati. E' presente il Capitano di Fregata Giuseppe PETROSINO.

Preliminarmente si è proceduto ad una verifica di Cassa.

Tale verifica espone i seguenti dati contabili che risultano corrispondenti con i dati del libro giornale e con le risultanze bancarie.

Fondo cassa al 10.02.1997 £. 18.929.402.161

Entrate

in c/competenza	£. 582.773.505	
in c/residui	" 0	£. 582.773.505

Pagamenti

in c/competenza	£. 1.688.838.997	
in c/residui	" 337.599.622	£. 2.026.438.619

Fondo cassa al 24.04.1997 £. 17.485.737.047

Passando al Consuntivo in esame si evidenzia che esso presenta i seguenti dati

contabili:

- un avanzo finanziario di competenza di milioni 557,8;
- un avanzo di amministrazione di milioni 26.907,1;
- un avanzo economico di milioni 139,7;
- un patrimonio netto di milioni 29.456,7.

In merito al conto consuntivo di cui trattasi, si osserva che il totale delle entrate accertate ammonta a milioni 36.281,1 mentre il totale delle uscite ammonta a milioni 35.723,2 da cui l'avanzo finanziario di cui sopra.

Le voci più significative delle entrate attengono:

- a quote contributive per milioni 5.333,2;
- a interessi su titoli pari a milioni 1.003,0;
- a interessi per attività creditizie per milioni 527,5;
- a proventi patrimoniali per milioni 233,0.

Le voci più significative delle uscite attengono:

- per compiti istituzionali per milioni 6.379,9;
- per spese di funzionamento per milioni 20,9;
- per oneri tributari per milioni 140,6;
- per poste correttive e compensative per milioni 41,2.

Si evidenzia che l'avanzo economico ha subito un decremento rispetto al passato esercizio di milioni 2.591,4, dovuto al maggior costo sostenuto per il pagamento di Premi di Previdenza pari a milioni 2.607,5. Si consideri che nell'Esercizio in esame hanno lasciato il servizio n° 1.006 Sottufficiali.

Per quel che attiene al patrimonio della Cassa, pari a milioni 31.344, che nell'Esercizio considerato ha avuto un incremento di milioni 139,7 pari all'avanzo economico, le cifre più significative sono dovute:

- alle disponibilità liquide di milioni 20.665,0 (anche per il rientro di titoli di Stato che andranno ulteriormente investiti);
- al totale dei crediti verso i Sottufficiali, per prestiti erogati in milioni 5.964,4 (nell'esercizio considerato sono stati concessi n° 352 prestiti pari ad un importo di milioni 2.737,2);
- al patrimonio immobiliare per milioni 3.115,4.

Tutto ciò premesso, considerata l'esattezza dei dati contabili espressi 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.

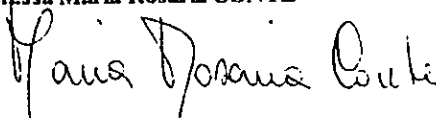
Roma, li 24.04.1997

COMITATO DEI SINDACI

CAPITANO DI VASCELLO (CM)
(Franco CANALIS)



IL DIRIGENTE
RAPPR. DEL MINISTERO TESORO
Dott.ssa Maria Rosaria CONTE



PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE

CASSA SOTTUFFI

RENDICONTO FINANZIARIO

C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCUOTERE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU'	IN MENO
			In assa. (6 - 3)	In dim. (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE									
	Ctg. 1 ^a - Aliquote Contributive									
1	Quote legge n. 1226/36 e succes. modificazioni	6.248.000.000	0	0	6.248.000.000	3.733.277.070	1.600.000.000	5.333.277.070	0	914.722.930
	TOTALE TITOLO I - Ctg. 1^a	6.248.000.000	0	0	6.248.000.000	3.733.277.070	1.600.000.000	5.333.277.070	0	914.722.930
	TITOLO III - ALTRE ENTRATE									
	Ctg. 3 ^a - Redditi e proventi passivi									
2	Affitti di immobili	205.000.000	0	0	205.000.000	233.000.000	0	233.000.000	28.000.000	0
3	Interessi su Titoli di Stato	1.530.000.000	0	0	1.530.000.000	1.003.035.487	0	1.003.035.487	0	526.964.513
4	Interessi su Prestiti e C/egressi	500.000.000	0	0	500.000.000	527.553.358	0	527.553.358	27.553.358	0
	Totale Ctg. 3^a	2.235.000.000	0	0	2.235.000.000	1.763.588.845	0	1.763.588.845	55.553.358	526.964.513
	Ctg. 5 ^a - Poste correnti e corrispettivi									
5	Recuperi e rimborsi diversi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 5^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO III - Ctg. 3^a-5^a	2.235.000.000	0	0	2.235.000.000	1.763.588.845	0	1.763.588.845	55.553.358	526.964.513
	TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI CREDITI									
	Ctg. 13 ^a - Realizzo valori mobiliari									
6	Realizzo di Titoli di Stato	18.000.000.000	0	0	18.000.000.000	26.405.172.481	0	26.405.172.481	8.405.172.481	0
	Totale Ctg. 13^a	18.000.000.000	0	0	18.000.000.000	26.405.172.481	0	26.405.172.481	8.405.172.481	0

LE MILITARE DELLA MARINA
CIALI

ALLEGATO A/1

1996 - ENTRATE

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
ALL'INIZIO DELL'ESER CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUO (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVIS.	RISCOSS.	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOT. DEI RESIDUI TERMINI DELL'ESER CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 13)	IN MENO (12 - 13)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
800.000.000	743.745.560	0	743.745.560	0	56.254.440	0	4.477.022.630	4.477.022.630	0	1.600.000.000
800.000.000	743.745.560	0	743.745.560	0	56.254.440	0	4.477.022.630	4.477.022.630	0	1.600.000.000
25.000.000	25.000.000	0	25.000.000	0	0	0	258.000.000	258.000.000	0	0
0	0	0	0	0	0	0	1.003.035.487	1.003.035.487	0	0
0	0	0	0	0	0	0	527.553.358	527.553.358	0	0
25.000.000	25.000.000	0	25.000.000	0	0	0	1.788.588.845	1.788.588.845	0	0
2.583.800	2.583.800	0	2.583.800	0	0	0	2.583.800	2.583.800	0	0
2.583.800	2.583.800	0	2.583.800	0	0	0	2.583.800	2.583.800	0	0
27.583.800	27.583.800	0	27.583.800	0	0	0	1.791.172.645	1.791.172.645	0	0
0	0	0	0	0	0	0	26.405.172.481	26.405.172.481	0	0
0	0	0	0	0	0	0	26.405.172.481	26.405.172.481	0	0

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONA
CASSA SOTTUFFI

RENDICONTO FINANZIARIO

C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCUOTERE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU' (7 - 8)	DI MENO (8 - 7)
			in amm. (6 - 3)	in dim. (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Cig. 14 ^a - Riscossioni di creanza									
7	Riscossioni di Previsioni	100.000.000	01	01	100.000.000	167.072.000	1.466.222.000	1.733.294.000	1.533.294.000	01
8	Riscossioni di creanza estera (Fondo Garanzia Previsioni)	14.000.000	01	01	14.000.000	45.324.410	01	45.324.410	1.324.410	01
	Totale Cig. 14 ^a	114.000.000	01	01	114.000.000	212.396.410	1.466.222.000	1.779.118.410	1.533.118.410	01
	TOTALE TITOLO IV - Cig. 13 ^a -14 ^a	18.244.000.000	01	01	18.244.000.000	26.718.068.891	1.466.222.000	29.184.290.891	10.940.290.891	01
	TITOLO VII - PARTITE DI GIRO									
	Cig. 22 ^a - Riscossioni per partite di giro									
9	Riscossioni per partite di giro	01	01	01	01	01	01	01	01	01
	Totale Cig. 22 ^a	01	01	01	01	01	01	01	01	01
	TOTALE TITOLO VII - Cig. 22 ^a	01	01	01	01	01	01	01	01	01

RIEPILOGO DEI

TITOLO I	1.248.000.000	01	01	1.248.000.000	1.733.277.070	1.600.000.000	5.333.277.070	01	214.722.770
TITOLO III	2.235.000.000	01	01	2.235.000.000	1.763.588.845	01	1.763.588.845	55.553.558	126.564.513
TITOLO IV	18.244.000.000	01	01	18.244.000.000	26.718.068.891	1.466.222.000	29.184.290.891	10.940.290.891	01
TITOLO VII	01	01	01	01	01	01	01	01	01
TOTALE GENERALE	26.727.000.000	01	01	26.727.000.000	32.214.934.806	1.066.222.000	36.281.156.806	10.995.844.249	1.441.687.443

LE MILITARE DELLA MARINA
CIALI

1996 - ENTRATE

ALLEGATO A2

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCH.	TOTALI	VARIAZIONI		PREVIS.	RISCOSS.	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOT. DEI RESIDUI TERMINI DELL'ESER- CIZIO
				IN PIU'	IN MENO			IN PIU'	IN MENO	
(15 - 13)			(13 + 14)	(15 - 13)	(12 - 13)			(19 - 13)	(18 - 19)	(3 - 14)
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
5.891.856.000	2.393.603.500	3.498.252.500	5.891.856.000	0	0	0	2.660.675.500	2.560.675.500	0	5.964.474.500
0	0	0	0	0	0	0	45.824.410	45.824.410	0	0
5.891.856.000	2.393.603.500	3.498.252.500	5.891.856.000	0	0	0	1.706.499.910	1.706.499.910	0	5.964.474.500
5.891.856.000	2.393.603.500	3.498.252.500	5.891.856.000	0	0	0	29.111.672.391	29.111.672.391	0	5.964.474.500
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

TITOLI

300.000.000	743.745.560	0	743.745.560	0	56.254.440	0	4.477.022.530	4.477.022.530	0	5.964.474.500
27.583.800	27.583.800	0	27.583.800	0	0	0	1.791.172.645	1.791.172.645	0	0
5.891.856.000	2.393.603.500	3.498.252.500	5.891.856.000	0	0	0	29.111.672.391	29.111.672.391	0	5.964.474.500
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.719.439.800	3.164.932.360	3.498.252.500	6.663.185.360	0	56.254.440	0	35.379.867.666	35.379.867.666	0	7.564.474.500

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE
CASSA SOTTUFFI

RENDICONTO FINANZIARIO

C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9-7)	TOTALI ACCERTATI (7+8)	IN PIU' (9-6)	IN MENO (6-9)
			in capo	in fine						
			(6-3)	(3-6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
TITOLO I - SPESE CORRENTI										
Ctg. 1 ^a - Spese per gli organi Esce Romp. a componenti del Cons. di Ammin. e Comitato dei Sindaci										
		1.000.000	0	0	1.000.000	0	0	0	0	1.000.000
Totale Ctg. 1 ^a		1.000.000	0	0	1.000.000	0	0	0	0	1.000.000
Ctg. 4 ^a - Spese per acquisto beni di consumo e servizi										
2) Acq. mat. cons. e serv. funz. Uffici										
		35.000.000	0	0	35.000.000	2.113.929	0	2.113.929	0	32.886.071
3) Manutenzione, riparaz. e adattam. locali e relativi impianti										
		200.000.000	0	0	200.000.000	0	0	0	0	200.000.000
4) Onorari e comp. speciali incarichi										
		1.700.000	0	0	1.700.000	7.104.625	0	7.104.625	5.404.625	0
5) Premi di assicurazione										
		20.000.000	0	0	20.000.000	11.773.000	0	11.773.000	0	18.227.000
Totale Ctg. 4 ^a		366.700.000	0	0	366.700.000	20.991.554	0	20.991.554	5.404.625	151.113.071
Ctg. 5 ^a - Spese per prest. istruiz.										
6) Premi di Previdenza										
		4.000.000.000	0	0	4.000.000.000	5.079.933.000	1.300.000.000	6.379.933.000	2.379.933.000	0
Totale Ctg. 5 ^a		4.000.000.000	0	0	4.000.000.000	5.079.933.000	1.300.000.000	6.379.933.000	2.379.933.000	0
Ctg. 7 ^a - Oneri finanziari										
7) Commissioni bancarie e postali										
		1.500.000	0	0	1.500.000	1.968.308	0	1.968.308	468.308	0
Totale Ctg. 7 ^a		1.500.000	0	0	1.500.000	1.968.308	0	1.968.308	468.308	0
Ctg. 8 ^a - Oneri tributari										
8) Imposte, tasse e tributi vari										
		123.000.000	0	0	123.000.000	140.616.000	0	140.616.000	17.616.000	0
Totale Ctg. 8 ^a		123.000.000	0	0	123.000.000	140.616.000	0	140.616.000	17.616.000	0
Ctg. 9 ^a - Poste corr. entrate corr.										
9) Rimborsi diversi (sopravv. passiva)										
		0	0	0	0	41.297.056	0	41.297.056	41.297.056	0
Totale Ctg. 9 ^a		0	0	0	0	41.297.056	0	41.297.056	41.297.056	0
TOTALE TITOLO I - Ctg. 1 ^a a 9 ^a		4.492.200.000	0	0	4.492.200.000	5.264.885.914	1.300.000.000	6.564.885.914	2.466.718.981	152.113.071

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

LE MILITARE DELLA MARINA
CIALI

1996 - SPESE

ALLEGATO A/1

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI					GESTIONE DI CASSA					
ALL'INIZIO DELL'ESER CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVIS.	PAGAM.	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOT. DEI RESIDUI TERMINE DELL'ESER CIZIO (8 + 14)
				IN PIU'	IN MENO			IN PIU'	IN MENO	
				(15 - 12)	(12 - 15)			(19 - 18)	(18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70.000	70.000	0	70.000	0	0	0	2.133.929	2.133.929	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	7.104.625	7.104.625	0	0
0	694.233	0	694.233	694.233	0	0	12.467.233	12.467.233	0	0
70.000	764.233	0	764.233	694.233	0	0	21.755.787	21.755.787	0	0
1.403.731.970	1.689.131.654	0	1.689.131.654	235.399.684	0	0	6.769.064.654	6.769.064.654	0	1.200.000.000
1.403.731.970	1.689.131.654	0	1.689.131.654	235.399.684	0	0	6.769.064.654	6.769.064.654	0	1.200.000.000
0	0	0	0	0	0	0	1.968.300	1.968.300	0	0
0	0	0	0	0	0	0	1.968.300	1.968.300	0	0
22.635.193	105.420	22.329.773	22.635.193	0	0	0	140.921.420	140.921.420	0	22.329.773
22.635.193	105.420	22.329.773	22.635.193	0	0	0	140.921.420	140.921.420	0	22.329.773
0	0	0	0	0	0	0	41.297.056	41.297.056	0	0
0	0	0	0	0	0	0	41.297.056	41.297.056	0	0
1.426.437.163	1.690.201.307	22.329.773	1.712.531.040	286.093.917	0	0	6.975.007.217	6.975.007.217	0	1.322.329.773

C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU'	IN MENO
			in amm. (6 - 3)	in dim. (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE									
	Clg. 11° - Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliar									
10	Acquisti immobiliari	01	31	31	31	31	31	31	31	31
	Totale Clg. 11°	01	01	01	31	31	01	31	31	31
	Clg. 12° - Immobiliari tecniche									
11	Riparazioni, trasf. e manutenz. straordinaria riparaz. e adattam.									
	impianti e attrezzature	31	31	31	31	31	31	31	31	31
12	Acquisti mobili e macchin. per uff.	31	31	01	31	31	31	31	31	31
	Totale Clg. 12°	01	01	01	31	31	31	31	31	31
	Clg. 13° - Acquisto valori mobiliari									
13	Acquisto titoli di Stato	18.000.000.000	01	01	18.000.000.000	26.405.172.481	31	26.405.172.481	3.405.172.481	31
	Totale Clg. 13°	18.000.000.000	01	01	18.000.000.000	26.405.172.481	31	26.405.172.481	3.405.172.481	31
	Clg. 14° - Concessione di crediti									
14	Concess. prestiti a breve termine	2.500.000.000	01	01	2.500.000.000	2.733.294.000	31	2.733.294.000	233.294.000	31
	Totale Clg. 14°	2.500.000.000	01	01	2.500.000.000	2.733.294.000	31	2.733.294.000	233.294.000	31
	TOTALE TITOLO II - Clg. 11°-14°	20.500.000.000	01	01	20.500.000.000	29.138.466.481	31	29.138.466.481	3.638.466.481	31
	TITOLO III - EST DI MUTUI ED ANTICIPI									
	Clg. 16° - Rimborso mutui									
15	Rimborso quote capitale mutui	31	31	01	31	31	- 31	31	31	31
	Totale Clg. 16°	31	31	01	31	31	31	31	31	31
	TOTALE TITOLO III - Clg. 16°	31	31	01	31	31	31	31	31	31

ALLEGATO A/4

[illegible]

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE
CASSA SOTTUFFRAGI

RENDICONTO FINANZIARIO

C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU'	IN MENO
			in somm.	in dim.						
		(6 - 3)	(3 - 6)	(3 + 4 - 5)		(9-7)	(7 + 8)	(9 - 6)	(6 - 9)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
	Cir. 21 ^a - spese per part. di giro									
16	Ritenute erariale	01	01	01	01	01	01	01	01	01
	Totale Cir. 21 ^a	01	01	01	01	01	01	01	01	01
	TOTALE TITOLO IV - Cir. 21 ^a	01	01	01	01	01	01	01	01	01

TITOLO I	4.492.200.000	01	01	4.492.200.000	5.384.805.910	1.200.000.000	5.584.805.910	2.444.712.981	552.112.071
TITOLO II	20.500.000.000	01	01	20.500.000.000	29.138.466.481	01	29.138.466.481	3.638.466.481	01
TITOLO III	01	01	01	01	01	01	01	01	01
TITOLO IV	01	01	01	01	01	01	01	01	01
TOTALE GENERALE	24.992.200.000	01	01	24.992.200.000	34.423.272.391	1.200.000.000	35.723.272.391	11.083.185.462	152.112.071

LE MILITARE DELLA MARINA
CIAI

1996 - SPESE

ALLEGATO A/5

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
ALL'INIZIO DELL'ESER CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVIS.	PAGAM.	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOT. DEI RESIDUI TERMINE DELL'ESER CIZIO (8 + 14)
				IN PIU'	IN MENO			IN PIU'	IN MENO	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	3	9	3	3	3	3	0	3	3	3
0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	3
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.426.437.163	1.690.201.307	22.329.773	1.712.531.080	236.093.917	31	31	5.975.007.317	5.975.007.317	31	1.322.329.773
31	31	0	31	31	31	31	29.133.466.481	29.133.466.481	31	31
31	31	0	0	0	31	31	31	31	31	31
0	0	0	31	0	31	31	0	31	31	31
1.426.437.163	1.690.201.307	22.329.773	1.712.531.080	236.093.917	0	0	36.113.473.698	36.113.473.698	0	1.322.329.773

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1996
SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI ALL'E.F. 1995

TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Ctg. 1a-aliquote Contributive:

RESIDUI

SOMME
RISCOSE

(1) .Quote contributive L. 800.000.000 L. 743.745.560

TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE

Ctg. 8a Redditi e proventi patr.li:

(2) .Locazione immobili L. 25.000.000 L. 25.000.000

(3) .Interessi su Titoli di Stato.....L. 0 L. 0

(4) .Interessi su prestiti e C\cor.....L. 0 L. 0

Ctg. 9a Poste corr\ve e comp\ve

(5) .Recuperi e rimborsi diversi.....L. 2.583.800 L. 2.583.800

TITOLO 4*-ENTRATE PER RISCOSSIONI CREDITI

Ctg. 13a - Realizzo valori mobiliari:

(6) .Realizzo di Titoli di Stato.....L. 0 L. 0

Ctg. 14a - Riscossioni di Crediti:

(7) .Riscossioni di Prestiti.....L. 5.891.856.000 L. 2.393.603.500

TOTALI.....L. 6.719.439.800 L. 3.164.932.860

[illegible]

SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI ALL'E.F. 1996

TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE

<u>Ctg. 1a-aliquote Contributive:</u>	ENTRATE ACCERTATE	RISCOSSE E.F. 1995
(1) .Quote contributive.....L.	5.333.277.070	L. 3.733.277.070

TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATECtg. 8a Redditi e proventi patr.li:

(2) .Affitti di Immobili.....L.	0	L.	0
(3) .Interessi su Titoli di Stato.....L.	0	L.	0
(4) .Interessi su prestiti e C\cor.....L.	0	L.	0
<u>Ctg. 9a - Poste corr/ve e comp/ve :</u>			
(5) Recuperi e rimborsi diversi.....L.	0	L.	0

TITOLO 4*-ENTRATE PER RISCOSSIONI CREDITICtg. 13a - Realizzo valori mobiliari:

(6) .Realizzo di Titoli di Stato.....L.	0	L.	0

Ctg. 14a - Riscossioni di Crediti:

(7) .Riscossioni di Prestiti.....L.	6.231.546.500	(*)	L. 267.072.000
TOTALI.....L.	11.564.823.570		L. 4.000.349.070

(*)

L. 2.733.294.000 di cui alla colonna 9a cap.7 - A/2
del rendiconto finanziario + L. 3.498.252.500 di cui
al cap.7 del precedente allegato E

ALLEGATO " F "

VARIAZIONI IN PIU'		VARIAZIONI IN MENO		RESIDUI ATTIVI	
L.	O	L.	O	L.	1.600.000.000
L.	O	L.	O	L.	0
L.	O	L.	O	L.	0
L.	O	L.	O	L.	0
L.	O	L.	O	L.	0
L.	O	L.	O	L.	0
L.	O	L.	O	L.	5.964.474.500
L.	O	L.	O	L.	7.564.474.500

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1996
SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI ALL'E.F. 1995

TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI

	RESIDUI		SOMME PAGATE
<u>Ctg. 4a - Spese per acquisto beni di cons./serv:</u>			
(2) .Acquisto mat.di cons.e serv.per ufficio.L.	70.000	L.	70.000
(5) . Premi di assicurazione.....L.	0	L.	694.233
<u>Ctg. 5a - Prestaz. istituzionali:</u>			
(6) .Premi di previdenza.....L.	1.403.731.970	L.	1.689.131.654
<u>Ctg. 8a - Oneri tributari:</u>			
(8) .Imposte, tasse e tributi vari.....L.	22.635.193	L.	305.420
<u>Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.:</u>			
(9) .Rimborsi diversi L.	0	L.	0
TOTALI.....L.	1.426.437.163	L.	1.690.201.307

ALLEGATO "G"

VARIAZIONI IN PIU'		VARIAZIONI IN MENO		RIMASTI DA PAGARE	
L.	0	L.	0	L.	0
L.	694.233	L.	0	L.	0
L.	285.399.684	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	22.329.773
L.	0	L.	0	L.	0
L.	286.093.917	L.	0	L.	22.329.773

SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI ALL'E.F. 1996

TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTICtg. 4a - Spese per acquisto beni:USCITE
ACCERTATEPAGAMENTI
E.F. 1996

(2) .Acquisto materiale di consumo.....L.	0	L.	0
(5) .Premio di Assicurazione L.	0	L.	0

Ctg. 5a - Prestaz. istituzionali:

(6) .Premi di previdenza.....L.	6.379.933.000	L.	5.079.933.000

Ctg. 8a - Oneri tributari:

(8) .Imposte, tasse e tributi vari.....L.	22.329.773	L.	0

Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.:

(9) .Rimborsi diversi (sopravv. passiva).....L.	0	L.	0

TOTALI.....L.	6.402.262.773	L.	5.079.933.000

ALLEGATO " H "

VARIAZIONI IN PIU'		VARIAZIONI IN MENO		RESIDUI PASSIVI	
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	1.300.000.000
L.	0	L.	0	L.	22.329.773
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	1.322.329.773

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 1996										ALLEGATO D	
ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE		PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE			
	ALL'1.1.1996	AL 31.12.1996	in ppi	in meno		ALL'1.1.1996	AL 31.12.1996	in ppi	in meno		
DISPONIBILITA' LIQUIDE					FONDO OSCILLAZIONE TITOLI	0	0	0	0		
Cassa (contante)	1.404.010	1.024.380	0	379.630	MUTUO IMMOBILE	0	0	0	0		
C/C Postale	7.656.698.587	149.838.276	0	7.506.860.311	FONDO AMMOR. IMMOBILI	235.000.000	265.000.000	30.000.000	0		
C/C Banca di Roma	2.083.713.538	4.984.637.204	2.899.923.666	0	FONDO RISTRUTT. IMMOBILI	0	0	0	0		
C/C Rolo Banca	1.163.921.762	2.791.848.446	1.631.926.684	0	FONDO GARANZIA PRESTITI	255.042.927	300.867.337	45.824.410	0		
C/C Ca.Ra.Ba.	2.135.080.616	2.796.337.102	661.256.486	0	RESIDUI PASSIVI (PREM. PREV.)	1.403.731.970	1.300.000.000	103.731.970			
C/C Comit.	2.108.972.050	2.754.268.342	645.296.292	0	DEBITI VARI	22.705.193	22.329.773	375.420			
C/C B.N.I.	2.085.013.381	1.272.506.823	137.506.558	0	TOTALE	1.916.480.098	1.388.197.110	75.824.410	104.107.390		
C/C CREDIT	2.079.970.178	2.191.040.925	111.070.747	0	PATRIMONIO NETTO						
C/C Montepaschi Siena	2.081.896.833	2.769.483.423	687.586.590	0	ALL'1.1.1996	29.317.001.363					
RESIDUI ATTIVI					AVANZO ECONOMICO						
Crediti contr. verso Differes	800.000.000	1.600.000.000	800.000.000	0	ESERCIZIO 1996	139.711.648					
Crediti vari	27.583.800	0	0	27.583.800	PATRIMONIO NETTO						
CREDITI FINANZIARI					AL 31.12.1996	29.456.713.011	29.456.713.011				
Esposizioni prestiti Sovv.	1.891.856.000	3.964.474.500	726.618.500	0	TOTALE A PAREGGIO				31.344.910.121		
INVESTIM. MOBILIARI											
Titoli di Stato	0	0	0	0							
IMMOBILI											
Proprietà immobiliari	3.115.410.698	3.115.410.698	0	0							
TOTALI	31.233.481.453	31.344.910.121	7.646.232.469	7.534.803.741							
TOTALE A PAREGGIO					TOTALE A PAREGGIO					31.344.910.121	

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 1996

PARTE PRIMA

ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

ALLEGATO B

ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Ctg. 1 ^a - Aliquote contributive	5.333.277.070	Ctg. 1 ^a - Spese per gli Organi dell'Ente	0
TITOLO III - ALTRE ENTRATE			
	0	Ctg. 4 ^a - Spese per acq. di beni di consumo e servizi	20.991.554
Ctg. 8 ^a - Redditi e proventi patrimoniali:		Ctg. 5 ^a - Spese per prestaz. istituzionali	6.379.933.000
- Affitti immobili	233.000.000	Ctg. 7 ^a - Oneri finanziari	1.968.200
- Interessi su Titoli di Stato	1.003.035.487		
- Interessi su prestiti	297.818.190	Ctg. 6 ^a - Oneri tributari	140.616.000
- Interessi su C/correnti	229.735.168	Ctg. 9 ^a - Poste correttive di entrate correnti	41.297.056
Ctg. 9 ^a - Poste correttive di spese correnti	0		
	7.096.865.915		6.584.805.910

PARTE SECONDA

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

(SOPRAVVIVENZE ATT.)		0: AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI	
		- Fondo ammortamento immobili	30.000.000
		VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORD.	
		- Insussistenze attive	36.254.440
		- sopravvenienze passive	286.093.917
	0		372.348.357
RIEPILOGO			
Totale parte prima	7.096.865.915	Totale parte prima	6.584.805.910
Totale parte seconda	0	Totale parte seconda	372.348.357
Totale generale	7.096.865.915	Totale generale	6.957.154.267
DISAVANZO ECONOMICO	0	AVANZO ECONOMICO	139.711.648
Totale a pareggio	7.096.865.915	Totale a pareggio	7.096.865.915

ALLEGATO C

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO.....	21.398.630.955

(in c/competenza.....£.	32.214.934.806	
Riscossioni <		
(in c/residui.....£.	<u>3.164.932.860</u>	35.379.867.666

(in c/competenza.....£.	34.423.272.391	
Pagamenti <		
(in c/residui.....£.	<u>1.690.201.307</u>	<u>36.113.473.698</u>

CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO.....	20.665.024.923

(esercizio precedente...£	3.498.252.500	
Residui attivi <		
(esercizio 1996.....£	<u>4.066.222.000</u>	7.564.474.500

esercizio precedente...£	22.329.773	
Residui passivi <		
esercizio 1996.....£	<u>1.300.000.000</u>	<u>1.322.329.773</u>

<u>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 1996</u>	<u>26.907.169.650</u>

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1997**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

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 30.4.61²⁴⁻⁶⁵, 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^a 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>	£.	5.915.000.000

TITOLO III - ALTRE ENTRATE**Ctg. 8^a - 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^ - Oneri finanziari

Cap. 7° - 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^ - Oneri Tributari

Cap. 8° - 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^ - Poste correttive e compensative di entrate correnti

Cap. 9° - 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
CONSISTENZA AL 31/12/1997	£	265.000.000

RIEPILOGO PASSIVITA'

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

PATRIMONIO NETTO

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

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°CL
(Giacomo RUSSO)

IL SOTTOTENENTE DI VASCELLO
(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 E. CASIRAGHI)
(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)

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE
DEL COMITATO DEI SINDACI**

PAGINA BIANCA

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

Giuseppe Valerio

IL SINDACO

CONTRAMMIRAGLIO (CM)

Franco CANALIS

Franco Canalis

IL PRESIDENTE

IL DIRIGENTE

RAPP. DEL MINISTERO DEL TESORO

Dott.ssa Maria Rosaria CONTE

Maria Rosaria Conte

BILANCIO CONSUNTIVO

DIREZIONE GENERALE PER IL PER
CASSA SOT
RENDICONTO FINANZ

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOUTERE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU'	IN MENO
			in az. (6-3)	in dim. (3-6)	(3+4-5)		(9-7)	(7+8)	(9-6)	(6-9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE Ctg. 1ª Aliquote Contributive									
1	Quote legge n.1226/36 e successive modificazioni	5.915.000.000	0	0	5.915.000.000	5.089.119.015	825.880.985	5.915.000.000	0	0
	TOTALE TITOLO I - Ctg. 1ª	5.915.000.000	0	0	5.915.000.000	5.089.119.015	825.880.985	5.915.000.000	0	0
	TITOLO III - ALTRE ENTRATE Ctg. 8ª Redditi e proventi patrib.									
2	Affitti di immobili	233.000.000	0	0	233.000.000	65.000.000	168.000.000	233.000.000	0	0
3	Interessi su Titoli di Stato	1.080.000.000	0	0	1.080.000.000	0	0	0	0	1.080.000.000
4	Interessi su Prestiti e C/correnti	487.000.000	0	0	487.000.000	525.374.430	0	525.374.430	38.374.430	0
	Totale Ctg. 8ª	1.800.000.000	0	0	1.800.000.000	590.374.430	168.000.000	758.374.430	38.374.430	1.080.000.000
	Ctg. 9ª Poste correv. e comp.ve									
5	Recuperi e rimborsi diversi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 9ª	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO III - Ctg. 8ª-9ª	1.800.000.000	0	0	1.800.000.000	590.374.430	168.000.000	758.374.430	38.374.430	1.080.000.000
	TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATR.LI E RISCO.NI CREDITI Ctg. 13ª Realizzo valori mobiliari									
6	Realizzi di Titoli di Stato	10.450.747.906	0	0	10.450.747.906	0	10.450.747.906	10.450.747.906	0	0
	Totale Ctg. 13ª	10.450.747.906	0	0	10.450.747.906	0	10.450.747.906	10.450.747.906	0	0
	Ctg. 14ª Riscossioni di crediti									
7	Riscossioni di Prestiti	200.000.000	0	0	200.000.000	390.377.000	2.489.539.000	2.879.916.000	2.679.916.000	0
8	Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	44.000.000	0	0	44.000.000	49.283.740	0	49.283.740	5.283.740	0
	Totale Ctg. 14ª	244.000.000	0	0	244.000.000	439.660.740	2.489.539.000	2.929.199.740	2.685.199.740	0
	TOTALE TITOLO IV - Ctg. 13ª-14ª	10.694.747.906	0	0	10.694.747.906	439.660.740	12.940.286.906	13.379.947.646	2.685.199.740	0
	TITOLO VII - PARTITE DI GIRO Ctg. 22ª Entr. per partite di giro									
9	Ritenute Erariali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 22ª	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO VII - Ctg. 22ª	0	0	0	0	0	0	0	0	0

RIEPILOGO

TITOLO I	5.915.000.000	0	0	5.915.000.000	5.089.119.015	825.880.985	5.915.000.000	0	0
TITOLO III	1.800.000.000	0	0	1.800.000.000	590.374.430	168.000.000	758.374.430	38.374.430	1.080.000.000
TITOLO IV	10.694.747.906	0	0	10.694.747.906	439.660.740	12.940.286.906	13.379.947.646	2.685.199.740	0
TITOLO VII	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE GENERALE	18.409.747.906	0	0	18.409.747.906	6.119.154.185	13.934.167.891	20.053.322.076	2.723.574.170	1.080.000.000

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

SONALE MILITARE DELLA MARINA
UFFICIALI
ARIO 1997 - ENTRATE

ALLEGATO A1

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1.600.000.000	773.911.135	826.088.865	1.600.000.000	0	0	5.862.000.000	5.863.030.150	1.030.150	0	1.651.969.850
1.600.000.000	773.911.135	826.088.865	1.600.000.000	0	0	5.862.000.000	5.863.030.150	1.030.150	0	1.651.969.850
0	0	0	0	0	0	233.000.000	65.000.000	0	168.000.000	168.000.000
0	0	0	0	0	0	1.080.000.000	0	0	1.080.000.000	0
0	0	0	0	0	0	487.000.000	525.374.430	38.374.430	0	0
0	0	0	0	0	0	1.800.000.000	590.374.430	38.374.430	1.248.000.000	168.000.000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	1.800.000.000	590.374.430	38.374.430	1.248.000.000	168.000.000
0	0	0	0	0	0	10.450.747.906	0	0	10.450.747.906	10.450.747.906
0	0	0	0	0	0	10.450.747.906	0	0	10.450.747.906	10.450.747.906
5.964.474.500	2.665.172.500	3.299.302.000	5.964.474.500	0	0	1.300.000.000	3.055.549.500	1.255.549.500	0	5.788.841.000
0	0	0	0	0	0	44.000.000	49.283.740	5.283.740	0	0
5.964.474.500	2.665.172.500	3.299.302.000	5.964.474.500	0	0	1.844.000.000	3.104.833.240	1.260.833.240	0	5.788.841.000
5.964.474.500	2.665.172.500	3.299.302.000	5.964.474.500	0	0	12.294.747.906	3.104.833.240	1.260.833.240	10.450.747.906	16.239.588.906
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

DEI TITOLI

1.600.000.000	773.911.135	826.088.865	1.600.000.000	0	0	5.862.000.000	5.863.030.150	1.030.150	0	1.651.969.850
0	0	0	0	0	0	1.800.000.000	590.374.430	38.374.430	1.248.000.000	168.000.000
5.964.474.500	2.665.172.500	3.299.302.000	5.964.474.500	0	0	12.294.747.906	3.104.833.240	1.260.833.240	10.450.747.906	16.239.588.906
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.564.474.500	3.439.083.635	4.125.390.865	7.564.474.500	0	0	19.956.747.906	9.558.237.820	1.300.237.820	11.698.747.906	18.059.558.756

DIREZIONE GENERALE PER IL PER
CASSA SOT
RENDICONTO FINAN

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (3+4+5)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9-7)	TOTALI IMPEGNATI (7+8)	IN PIU' (9-6)	IN MENO (6-9)
			in man. (6-3)	in dim. (3-6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO I - SPESE CORRENTI									
	Ctg. 1 ^a Spese per gli organi Ente									
1	Rimb. ai componenti del Cons. di Amm.ne e Comitato dei Sindaci	1.000.000	0	0	1.000.000	0	0	0	0	1.000.000
	Totale Ctg. 1^a	1.000.000	0	0	1.000.000	0	0	0	0	1.000.000
	Ctg. 4 ^a Spese per acquisto beni di consumo e servizi									
2	Acq. mat. cons. e serv. funz. Uffici	35.000.000	0	0	35.000.000	7.146.317	0	7.146.317	0	27.853.683
3	Manutenzione, riparaz. e adattam. locali e relativi impianti	48.000.000	0	0	48.000.000	37.934.820	0	37.934.820	0	10.065.180
4	Oneri e comp. speciali incarichi	1.700.000	0	0	1.700.000	12.465.980	0	12.465.980	10.765.980	0
5	Premi di assicurazione	14.000.000	0	0	14.000.000	12.499.000	0	12.499.000	0	1.501.000
	Totale Ctg. 4^a	98.700.000	0	0	98.700.000	70.046.117	0	70.046.117	10.765.980	39.419.863
	Ctg. 5 ^a Spese per prest. istituz.									
6	Premi di Previdenza	5.100.000.000	0	0	5.100.000.000	5.488.839.064	500.000.000	5.988.839.064	888.839.064	0
	Totale Ctg. 5^a	5.100.000.000	0	0	5.100.000.000	5.488.839.064	500.000.000	5.988.839.064	888.839.064	0
	Ctg. 7 ^a Oneri finanziari:									
7	Commissioni bancarie e postali	1.500.000	0	0	1.500.000	1.633.600	0	1.633.600	133.600	0
	Totale Ctg. 7^a	1.500.000	0	0	1.500.000	1.633.600	0	1.633.600	133.600	0
	Ctg. 8 ^a Oneri tributari									
8	Imposte, tasse e tributi vari	130.000.000	0	0	130.000.000	143.081.000	0	143.081.000	13.081.000	0
	Totale Ctg. 8^a	130.000.000	0	0	130.000.000	143.081.000	0	143.081.000	13.081.000	0
	Ctg. 9 ^a Poste corr. entrate corr.									
9	Rimborsi diversi (sopravv. passiva)	0	0	0	0	39.007.100	0	39.007.100	39.007.100	0
	Totale Ctg. 9^a	0	0	0	0	39.007.100	0	39.007.100	39.007.100	0
	TOTALE TITOLO I - Ctg. 1^a 4^a 5^a 7^a 8^a 9^a	5.331.200.000	0	0	5.331.200.000	5.742.606.881	500.000.000	6.242.606.881	951.826.744	40.419.863
	TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE									
	Ctg. 11 ^a Acquisizione beni di uso durevoli ed opere immobiliari									
10	Acquisti immobiliari	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 11^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ctg. 12 ^a Immobiliz. tecniche									
11	Ripristini, trasfor. e manutenz. straordinaria riparaz. e adattam. impianti e attrezzature	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Acquisto mobili e macch. per uff.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 12^a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ctg. 13 ^a Acquisto valori mobiliari									
13	Acquisto titoli di Stato	10.450.747.906	0	0	10.450.747.906	10.450.747.906	0	10.450.747.906	0	0
	Totale Ctg. 13^a	10.450.747.906	0	0	10.450.747.906	10.450.747.906	0	10.450.747.906	0	0
	Ctg. 14 ^a Concessione di crediti									
14	Concess. prestiti a breve termine	2.500.000.000	0	0	2.500.000.000	2.879.916.000	0	2.879.916.000	379.916.000	0
	Totale Ctg. 14^a	2.500.000.000	0	0	2.500.000.000	2.879.916.000	0	2.879.916.000	379.916.000	0
	TOTALE TITOLO II - Ctg. 11^a 12^a 13^a 14^a	12.950.747.906	0	0	12.950.747.906	13.330.663.906	0	13.330.663.906	379.916.000	0

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

BONALE MILITARE DELLA MARINA
UFFICIALI
BIARIO 1997 - SPESE

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						ALLEGATO A2 GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	1.000.000	0	0	1.000.000	0
0	0	0	0	0	0	1.000.000	0	0	1.000.000	0
0	0	0	0	0	0	35.000.000	2.146.317	0	27.853.683	0
0	0	0	0	0	0	48.000.000	37.934.820	0	10.065.180	0
0	0	0	0	0	0	1.700.000	12.465.980	10.765.980	0	0
0	0	0	0	0	0	14.000.000	12.499.000	0	1.501.000	0
0	0	0	0	0	0	98.700.000	70.046.117	10.765.980	39.419.863	0
1.300.000.000	2.475.998.997	0	2.475.998.997	1.175.998.997	0	7.000.000.000	7.964.838.061	964.838.061	0	500.000.000
1.300.000.000	2.475.998.997	0	2.475.998.997	1.175.998.997	0	7.000.000.000	7.964.838.061	964.838.061	0	500.000.000
0	0	0	0	0	0	1.500.000	1.633.600	133.600	0	0
0	0	0	0	0	0	1.500.000	1.633.600	133.600	0	0
22.329.773	0	22.329.773	22.329.773	0	0	130.000.000	143.081.000	13.081.000	0	22.329.773
22.329.773	0	22.329.773	22.329.773	0	0	130.000.000	143.081.000	13.081.000	0	22.329.773
0	0	0	0	0	0	0	39.007.100	39.007.100	0	0
0	0	0	0	0	0	0	39.007.100	39.007.100	0	0
1.322.329.773	2.475.998.997	22.329.773	2.498.328.770	1.175.998.997	0	7.231.200.000	8.218.605.878	1.027.425.741	40.419.863	522.329.773
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	10.450.747.906	10.450.747.906	0	0	0
0	0	0	0	0	0	10.450.747.906	10.450.747.906	0	0	0
0	0	0	0	0	0	2.500.000.000	2.879.916.000	379.916.000	0	0
0	0	0	0	0	0	2.500.000.000	2.879.916.000	379.916.000	0	0
0	0	0	0	0	0	12.990.747.906	13.330.663.906	379.916.000	0	0

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

DIREZIONE GENERALE PER IL PE
CASSA SO:
RENDICONTO FINA

C A P I T O L O	D E N O M I N A Z I O N E	G E S T I O N E D I C O M P E T E N Z A								
		P R E V I S I O N I				S O M M E I M P E G N A T E			D I F F E R E N Z E R I S P E T T O A L L E P R E V I S I O N I	
		I N I Z I A L I	V A R I A Z I O N I		D E F I N I T I V E (3 + 4 + 5)	P A G A T E	R I M A S T E D A P A G A R E (9 - 7)	T O T A L I I M P E G N A T I (7 + 8)	I N P I U' (9 - 6)	I N M E N O (6 - 9)
			in sum. (6 - 3)	in dim. (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO III - EST. DI MUTUI ED ANTIC. Ctg. 16° Rimborso mutui									
15	Rimborso quota capitale mutuo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 16°	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO III - Ctg. 16°	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO Ctg. 21° Spese per part. di giro									
16	Ritenute erariale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 21°	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO IV - Ctg. 21°	0	0	0	0	0	0	0	0	0

RIEPILOGO

TITOLO I	5.331.200.000	0	0	5.331.200.000	5.742.606.881	500.000.000	6.242.606.881	951.826.744	40.419.863
TITOLO II	12.950.747.906	0	0	12.950.747.906	13.330.663.906	0	13.330.663.906	379.916.000	0
TITOLO III	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TITOLO IV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE GENERALE	18.281.947.906	0	0	18.281.947.906	19.073.270.787	500.000.000	19.573.270.787	1.331.742.744	40.419.863

PERSONALE MILITARE DELLA MARINA
UFFICIALI
BILANCIO 1997 - SPESE

ALLEGATO A3

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

DEI TITOLI

1.322.329.773	2.475.998.997	22.329.773	2.498.328.770	1.175.998.997	0	7.231.200.000	8.218.605.878	1.027.825.741	40.419.863	522.329.773
0	0	0	0	0	0	12.950.747.906	13.330.663.906	379.916.000	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.322.329.773	2.475.998.997	22.329.773	2.498.328.770	1.175.998.997	0	20.181.947.906	21.549.269.784	1.407.741.741	40.419.863	522.329.773

ALLEGATO "E"

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE MILITARE DELLA MARINA
CASSA SOTTUFFICIALI M.M.

BILANCIO CONSUNTIVO F.F. 1997

SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI ALL'E.F. 1996

TITOLI	RESIDUI	SOMME RISCOSE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMANENZA DA RISCOUTERE	NOTE
TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE Ctg. 1a - Aliquote Contributive:						
1 Quote contributive	1.600.000,000	773.911.135			826.088.865	(A)
TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE Ctg. 8a - redditi e proventi patrimoniali						
2 Locuzione immobili	0	0			0	
3 Interessi su titoli di Stato	0	0			0	
4 interessi su prestiti e c/c	0	0			0	
5 recuperi e rimborsi diversi	0	0			0	
TITOLO QUARTO - ENTRATE PER RISC. CREDITI Ctg. 13a - Realizzo valori mobiliari						
6 Realizzo di titoli di Stato	0	0			0	
7 Riscossione di prestiti	5.964.474.500	2.665.172.500			3.299.302.000	
TOTALI	7.564.474.500	3.439.083.635	0	0	4.125.390.865	

(A) Saldo 1996 da DIFERAG.

ALLEGATO "F"

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE MILITARE DELLA MARINA
CASSA SOTTUFFICIALI M.M.

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1997

SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI ALL'E.F. 1997

	RESIDUI	SOMME RISCOSE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMANENZA DA RISCOUTERE	NOTE
TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE: Ctg. 1a - Aliquote Contributive:						
1 Quote contributive	6.741.088.865	5.089.119.015			1.651.969.850	(A)
TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE Ctg. 8a - redditi e proventi patrimoniali						
2 Locazione immobili	233.000.000	65.000.000			168.000.000	
3 Interessi su titoli di Stato	0	0			0	
4 Interessi su prestiti e c/c	0	0			0	
Ctg. 9a Poste corr.ve e comp.ve						
5 recuperi e rimborsi diversi	0	0			0	
TITOLO QUARTO - ENTRATE PER RISC. CREDITI Ctg. 13a - Realizzo valori mobiliari						
6 Realizzo di titoli di Stato	10.450.747.906	0			10.450.747.906	
Ctg. 14a - Riscossione di crediti:						
7 Riscossione di prestiti	6.179.218.000	390.377.000			5.788.841.000	
TOTALI	23.604.054.771	5.544.496.015	0	0	18.059.558.756	

(A) Saldo 1996: da Diferag Lire 826.088.865 * Lire 5.915.000.000 (comp. 1997) + Lire 826.088.865 di cui al precedente all. "E" punto 1.

Saldo 1997: da Diferag Lire 483.979.000 ** Lire 2.879.916.000 di cui alla colonna 9 ^ cap. 14° - A/4 del Rendiconto Finanziario piu'

Saldo 1997: da M/Mercant Lire 341.901.985 ^ Lire 3.299.302.000 di cui al cap 7° del precedente all. "F"

Totale saldo 1997 Lire 825.880.985

ALLEGATO "G"

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE MILITARE DELLA MARINA

CASSA SOTTUFFICIALI M.M.

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1997

SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI ALL'E.F. 1996

	RESIDUI	SOMME PAGATE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMASTI DA PAGARE	NOTE
TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI						
C'tg. 4a - Spese per acquisto beni di cons./serv.						
2 Acquisto mat. di cons. e serv. per ufficio	0	0			0	
5 Premi di assicurazione	0	0			0	
C'tg. 5a - Prestazioni Istituzionali						
6 Premi di previdenza	1.300.000.000	2.475.998.997	1.175.998.997	0	0	
C'tg. 8a - Oneri Tributarî						
8 Imposte, tasse e tributi vari	22.329.773	0	0	0	22.329.773	
C'tg. 9a - Poste corr. entrate corr.						
9 Rimborsi diversi	0	0			0	
TOTALI	1.322.329.773	2.475.998.997	1.175.998.997	0	22.329.773	

ALLEGATO "H"

DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE MILITARE DELLA MARINA
CASSA SOTTUFFICIALI M.M.

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1997

SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI ALL'E.F. 1997

	USCITE ACCERTATE	PAGAMENTI E.F. 1997	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RESIDUI PASSIVI	NOTE
TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI						
C'lg. 4a - Spese per acquisto beni di cons./serv.						
2 Acquisto mat. di cons. e serv. per ufficio	0	0				
5 Premi di assicurazione	0	0				
C'lg. 5a - Prestazioni istituzionali						
6 Premi di previdenza	5.988.839.064	5.488.839.064			500.000.000	
C'lg. 8a - Oneri Tributari						
8 Imposte, tasse e tributi vari	22.329.773	0			22.329.773	
C'lg. 9a - Poste corr. entrate corr.						
9 Rimborsi diversi	0	0			0	
TOTALI	6.011.168.837	5.488.839.064	0	0	522.329.773	

**DIREZIONE GENERALE PER IL PER
CASSA SOTT
SITUAZIONE PATRIMONIA**

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1997	AL 31.12.1997	in più	in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Cassa (contante)	1.024.380	202.080	0	822.300
C/C Postale	149.858.276	519.808.173	369.949.897	0
C/C Banca di Roma	4.984.657.204	4.761.721.138	0	222.936.066
C/C Rolo Banca	2.795.848.446	11.305.915	0	2.784.542.531
C/C Ca.Ris.Bo.	2.796.337.102	1.049.505.297	0	1.746.831.805
C/C Comit.	2.754.268.342	3.712.627	0	0
C/C B.N.L.	2.222.506.825	2.234.141.108	11.634.283	0
C/C CREDIT	2.191.040.925	4.843.871	0	2.186.197.054
C/C Montepaschi Siena	2.769.483.423	88.752.750	0	0
RESIDUI ATTIVI				
Crediti contributi verso Diferag	1.600.000.000	1.651.969.850	51.969.850	0
Crediti vari	0	168.000.000	168.000.000	0
CREDITI FINANZIARI				
Esposizione prestiti Sott/li	5.964.474.500	5.788.841.000	0	175.633.500
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Titoli di Stato	0	10.450.747.906	10.450.747.906	0
IMMOBILI				
Proprieta' immobiliari	3.115.410.698	3.115.410.698	0	0
TOTALI	31.344.910.121	29.848.962.413	11.052.301.936	711.696.3256
TOTALE A PAREGGIO.....£		29.848.962.413		

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

(Amm. di Div. Mario LUCIDI)

IONALE MILITARE DELLA MARINA
UFFICIALI
LE AL 31 DICEMBRE 1997

ALLEGATO D

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1997	AL 31.12.1997	in più	in meno
FONDO OSCILLAZIONE TITOLI	0	0	0	0
MUTUO IMMOBILE	0	0	0	0
FONDO AMM.TO IMMOBILI	265.000.000	295.000.000	30.000.000	0
FONDO RISTRUTT.NE IMMOBILI	0	0	0	0
FONDO GARANZIA PRESTITI	300.867.337	350.151.077	49.283.740	0
RESIDUI PASSIVI (PREM. PREV.)	1.300.000.000	500.000.000	0	800.000.000
DEBITI VARI	22.329.773	22.329.773	0	0
TOTALE	1.888.197.110	1.167.480.850	79.283.740	800.000.000
PATRIMONIO NETTO ALL'1.1.1997	29.456.713.011			
DISAVANZO ECONOMICO ESERCIZIO 1997	775.231.448			
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.1997	28.681.481.563	28.681.481.563		
TOTALE A PAREGGIO.....£		29.848.962.413		

Vista la relazione del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del comitato dei Sindaci, si approva:

IL MINISTRO

**DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE MILITARE DELLA MARINA
CASSA SOTTUFFICIALI
CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 1997
PARTE PRIMA**

ALLEGATO B

ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Ctg. 1 ^a - Aliquote contributive	5.915.000.000	Ctg. 1 ^a - Spese per gli Organi dell'Ente	0
TITOLO III - ALTRE ENTRATE		Ctg. 4 ^a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	70.046.117
Ctg. 8 ^a - Redditi e proventi patrimoniali:		Ctg. 5 ^a - Spese per prestazioni istituzionali	5.988.839.064
- Affitti immobili	233.000.000	Ctg. 7 ^a - Oneri finanziari	1.633.600
- Interessi su Titoli di Stato	0	Ctg. 8 ^a - Oneri tributari	143.081.000
- Interessi su prestiti e c/correnti	525.374.430	Ctg. 9 ^a - Poste correttive di entrate correnti	39.007.100
Ctg. 9 ^a - Poste correttive di spese correnti	0		
TOTALE	6.673.374.430	TOTALE	6.242.606.881

**PARTE SECONDA
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI**

(SOPRAVVVENIENZE ATT.)	0	AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI	30.000.000
		- Fondo ammortamento immobili	
		VARIAZIONI PATRILLI STRAORDINARIE	0
		- Insussistenze attive	
		- sopravvenienze passive	1.175.998.997
TOTALE	0	TOTALE	1.205.998.997

RIEPILOGO

Totale parte prima	6.673.374.430	Totale parte prima	6.242.606.881
Totale parte seconda	0	Totale parte seconda	1.205.998.997
Totale generale	6.673.374.430	Totale generale	7.448.605.878
DISAVANZO ECONOMICO	775.231.448	AVANZO ECONOMICO	0
Totale a pareggio	7.448.605.878	Totale a pareggio	7.448.605.878

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE
(Amo di Div. Mario LUCIDI)

Visto la relazione del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci, si approva.

IL MINISTRO

ALLEGATO C
DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE MILITARE DELLA MARINA
CASSA SOTTUFFICIALI

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO.....£ **20.665.024.923**

	(	in c/competenza	£ 6.119.154.185	
Riscossioni <				£ 9.558.237.820
	(	in c/residui	£ 3.439.083.635	

	(	in c/competenza	£ 19.073.270.787	
Pagamenti <				£ 21.549.269.784
	(	in c/residui	£ 2.475.998.997	

CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO.....£ **8.673.992.959**

	(	Esercizio precedente	£ 4.125.390.865	
Residui attivi <				£ 18.059.558.756
	(	Esercizio 1997	£ 13.934.167.891	

	(	Esercizio precedente	£ 22.329.773	
Residui passivi <				£ 522.329.773
	(	Esercizio 1997	£ 500.000.000	

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL' E. F. 1997£ **26.211.221.942**