9. 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 ribadire che le relazioni al bilancio richiederebbero una più adeguata illustrazione dei fatti contabili al fine di rendere meno 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.

La Corte ritiene di dover richiamare, in via generale, 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.

10. Esami esercizi finanziari - Premessa

I prospetti di seguito riportati consentono di valutare l'andamento, nel biennio in esame, delle gestioni delle Casse e dei Fondi di previdenza. Essi contengono, quale anno di comparazione rispetto a quelli successivi, anche i dati contabili dell'esercizio finanziario 1997.

10.1. Fondo previdenziale integrativo ufficiali dell'Esercito

Gestione Indennità supplementare e assegno speciale. Esercizi 1998-99

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 della contribuzione dal 3 al 4% dell'80% dello stipendio e 13ª mensilità a carico degli iscritti.

Appare utile considerare che la diversa natura delle due prestazioni (indennità supplementare e assegno speciale) in precedenza distintamente gestiti, il carico contributivo, il distinto criterio di determinazione del rispettivo *quantum*, richiedono comunque la necessità di un continuo controllo sull'andamento del rapporto simmetrico entrata/spesa delle due citate prestazioni, al fine di consentire all'Ente di adottare i correttivi necessari ad eliminare anomalie che interessassero le anzidette prestazioni singolarmente considerate, anomalie che finirebbero col riflettersi sull'equilibrio finanziario generale della gestione dell'Ente. Con la fusione delle due gestioni (ind. suppl. e ass. spec.) le relative entrate contributive sono state riportate in bilancio in un'unica posta (con l'aumento dell'1% previsto dal d.l. n. 313/96, convertito nella legge n. 416/96); sono rimaste invece distinte – come peraltro nella logica del sistema – le spese per le due prestazioni istituzionali.

Ritiene la Corte che, ferma restando l'unicità del bilancio, una siffatta impostazione renda appunto meno chiari i parametri di riferimento per la valutazione dell'andamento simmetrico entrata/spesa dei due emolumenti singolarmente considerati.

Rendiconto Finanziario

Prospetto n. 1 *(in milioni di lire)*

CASSA UFFIALI ESERCITO - ACCERTAMENTI - IMPEGNI

RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

	1997	1998	%	1999	%
ENTRATE					
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	16.688	15.618	-6%	18.516	18,56%
Aliquote contributive a carico degli iscritti					
TITOLO III - ALTRE ENTRATE					
Redditi e proventi patrimoniali					
Locazioni di immobili	150	150	0%	151	0,67%
Interessi su titoli a reddito fisso	2.231	1.001	-55%	967	-3,40%
Interessi su depositi e c/c	55	49	-11%	52	6,12%
Poste correttive e compensative di spese correnti					
Recuperi assegno speciale	66	62	-6%	59	-4,84%
TOTALE ENTRATE CORRENTI	**19.190**	**16.880**	**-12%**	**19.745**	**16,97%**
TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI					
Realizzo di valori mobiliari	37.100	35.900	-3%	25.750	-28,27%
TITOLO VII					
Partite in sospeso	1.772	5.383	204%	157	-97,08%
TOTALE	**58.062**	**58.163**	**0,17%**	**45.652**	**-21,51%**
USCITE					
TITOLO I - SPESE CORRENTI					
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi					
Spese di assicurazione	2	2	0,00%	2	0,00%
Spese di funzionamento	31	115	270,97%	27	-76,52%
Spese per prestazioni istituzionali					
Indennità Supplementare	10.815	19.663	81,81%	13.363	-32,04%
Assegno Speciale	4.635	4.895	5,61%	5.063	3,43%
Oneri finanziari					
Interessi legali e rivalutazione monetaria	55	109	98,18%	109	0,00%
Oneri tributari					
Imposte, tasse e tributi vari	311	144	-53,70%	119	-17,36%
TOTALE SPESE CORRENTI	**15.849**	**24.928**	**57,28%**	**18.683**	**-25,05%**
TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE					
Acquisto titoli emessi dallo Stato	35.900	25.750	-28,27%	28.008	8,77%
TITOLO IV - PARTITE DI GIRO					
Partite in sospeso	1.772	5.383	203,78%	157	-97,08%
TOTALE	**53.521**	**56.061**	**4,75%**	**46.848**	**-16,43%**
Avanzo/Disavanzo	**4.541**	**2.102**	**53,71%**	**1.196**	**156,90%**
Totale a pareggio	**58.062**	**58.163**	**0,17%**	**45.652**	**-21,51%**

La posta più consistente delle entrate è rappresentata dalle aliquote contributive poste a carico degli iscritti. L'andamento di questa voce nel biennio in esame è di 15,6 miliardi nel 1998 e di 18,5 miliardi nel 1999, con un notevole incremento percentuale 18,5% rispetto al 1998 come si evidenzia dal prospetto che precede. Come già rilevato, tale andamento 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.

Gli interessi su titoli, ammontano a 1 mld nel 1998 e 0,967 miliardi nel 1999; in quest'ultimo caso si evidenzia una notevole differenza rispetto al 1997 (2,231mld), da ricondurre sia al decremento dei tassi d'interesse sia all'impoverimento del capitale investito, in quanto l'ente ha dovuto disporre di una maggiore liquidità per poter fronteggiare maggiori spese relative al pagamento delle prestazioni istituzionali.(cfr prospetto 1, anno 1998)

Realizzo di titoli emessi dallo Stato: questa voce è determinata dalla natura dei titoli posseduti dalla Cassa. Nel 1998 risultano scadenze e conseguenti acquisti di titoli per 35,9 miliardi e 25,7 miliardi nel 1999. Le cifre anzidette trovano simmetria nell'acquisto di titoli emessi e garantiti dello Stato.

La voce di maggiore rilievo del comparto spesa, costituita dalla erogazione delle prestazioni istituzionali, è distinta in due capitoli, uno riguardante l'indennità supplementare, che rivela, rispetto al 1997 (10,8 miliardi), una spesa di 19,7 miliardi nel 1998 e di 13,4 nel 1999 e l'altro, relativo all'assegno speciale, la cui spesa, che nel 1997 era pari a 4,6 miliardi, presenta nel biennio considerato un andamento crescente di 4,9 miliardi nel 1998 e di 5,1 miliardi nel 1999. Sull'incremento della posta relativa a quest'ultimo emolumento hanno indubbiamente inciso le nuove misure dell'emolumento fissate a decorrere dal 1° gennaio 1996 e successivamente rivalutate a decorrere dal 1° gennaio 1999 (cfr. 4.2).

L'ammontare del numero dei beneficiari e delle erogazioni per prestazioni istituzionali possono essere rilevate dal prospetto che segue.

CASSA UFFICIALI DELL'ESERCITO

CASSA UFFICIALI DELL'ESERCITO

Indennità supplementare e assegno speciale

(in milioni di lire)

Beneficiari con diritto all'I.S.	Anno di liquidazione I.S.	Importo I.S. - A.S.	Contributi versati alla Cassa nell'anno di cessazione dal Servizio per l'I.S.
1998: n. 516	2002	13.084 - 4.895	15.618
1999: n 428	2003	12.881 - 5.063	18.516

Va considerato che per effetto del termine dilatorio fissato in quattro anni (cioè a decorrere dalla data di cessione dal servizio) ai fini della erogazione della intera erogazione della misura intera dell'indennità supplementare, le liquidazioni effettuate nel 1998 e nel 1999 si riferiscono alle prestazioni maturate, rispettivamente, nel 1994 e nel 1995. Di conseguenza, le prestazioni relative agli anni successivi al 1995, verranno ugualmente liquidate alla scadenza del termine dilatorio quadriennale.

Conto Economico

Prospetto n. 2

CASSA UFFICIALI ESERCITO
CONTO ECONOMICO

(in milioni di lire)

	1997	1998	%	1999	%
PARTE PRIMA: ENTRATE					
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE					
Aliquote contributive	16.689	15.618	-6%	18.516	19%
TITOLO III - ALTRE ENTRATE					
Fitti da immobili	150	150	0%	151	1%
Interessi su titoli	2.024	1.001	-51%	967	-3%
Interessi su depositi e c/c	55	49	-11%	52	6%
Recupero assegno speciale	66	62	-6%	59	-5%
TOTALE PARTE PRIMA	**18.984**	**16.880**	**-11%**	**19.745**	**17%**
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI					
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio					
Interessi su titoli esercizi precedenti	1.540	1.334	-13%	624	-53%
TOTALE PARTE SECONDA	**1.540**	**1.334**	**-13%**	**624**	**-53%**
TOTALE GENERALE	**20.524**	**18.214**	**-11%**	**20.369**	**12%**
DISAVANZO ECONOMICO		**7.359**			
TOTALE A PAREGGIO		**25.573**			
PARTE PRIMA: SPESE CORRENTI					
TITOLO I - SPESE CORRENTI					
Spese correnti	15.849	24.928	57%	18.758	-25%
TOTALE PARTE PRIMA	**15.849**	**24.928**	57%	**18.758**	-25%
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI					
Ammortamenti e deperimenti immobili	15	15	0%	15	0%
Accantonamento spese di manutenzione	6	6	0%	6	0%
Variazioni Straordinarie Sopravvenienze passive	465		-100%		
Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di succ. esercizi	1.333	624	-53%	448	-28%
TOTALE PARTE SECONDA	**1.819**	**645**	-65%	**469**	-27%
TOTALE GENERALE	**17.668**	**25.573**	45%	**19.227**	-25%
AVANZO ECONOMICO	**2.856**			**1.142**	
TOTALE A PAREGGIO	**20.524**	**25.573**		**20.369**	

Come si rileva dal prospetto n°2, il conto economico presenta un sostanziale andamento piuttosto costante rispetto all'anno di riferimento (per il 1998 si rinvia alle considerazioni di seguito svolte). Merita però evidenziare la posta "aliquote contributive" che da 16,7 miliardi nel 1997, passa a 15,6 mld nel 1998 e si attesta a 18,5 mld nel 1999; esse rappresentano la maggior parte delle entrate correnti così come la maggior parte delle spese correnti è rappresentata dall'erogazione delle prestazioni istituzionali.

Dal prospetto sotto riportato si evidenzia il disavanzo corrente dell'anno 1998.

ANNO	1997	1998	1999
ENTRATE CORRENTI	19,0	16,9	19,7
SPESE CORRENTI	15,8	24,9	18,8
DIFFERENZA	3,2	-8,0	+0,9

Quante alle cause del minor gettito contributivo verificatosi nell'anno 1998, l'Ente ha rappresentato quanto segue:

1. "La flessione registrata nel 1998 è dovuta ad una breve interruzione dei versamenti dei contributi alla Cassa da parte degli enti, avvenuta a seguito dell'accorpamento delle Direzioni di Amministrazione delle Regioni Militari Nord-Ovest e Nord-Est.
2. Poiché in un primo tempo si era ritenuto che i contributi versati in meno nel 1998 sarebbero stati recuperati nell'anno 1999, solo l'acquisizione del dato definitivo dell'anno 2000 avrebbe fornito più precisi elementi di valutazione. Tale dato, infatti, messo poi a raffronto con quello dei due anni precedenti, ha consentito di accertare che il suddetto recupero si era verificato solo in parte.
3. È stata pertanto inoltrata alla competente Direzione Generale specifica richiesta intesa ad ottenere l'accreditamento della differenza fra i contributi ricevuti a suo tempo e quelli effettivamente spettanti" accreditamento che al 1999 non è stato ancora effettuato.

Situazione patrimoniale

Prospetto n. 3

CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in milioni di lire)

	1997	1998	%	1999	%
ATTIVITÀ					
Disponibilità liquide	4.153	5.710	37%	3.758	-34%
Residui attivi	1.667	1.008	-40%	1.898	88%
Crediti bancari e finanziari					
Investimenti mobiliari	35.907	25.757	-28%	28.015	9%
Immobili (Edificio Via Todi)	557	557	0%	557	0%
Rimanenze attive: Partite in conto sospesi	2	1	-50%	4	300%
TOTALE ATTIVITÀ	**42.286**	**33.033**	**-22%**	**34.232**	**4%**
TOTALE NETTO	**39.206**	**31.847**	**-19%**	**32.990**	**4%**
PASSIVITÀ					
Residui passivi	1.222	9	**-99%**	193	**2044%**
Rimanenze passive d'esercizio	1.333	624	**-53%**	452	**-28%**
Fondi accantonamento vari	89	95	**7%**	101	**6%**
Poste rettificative dell'attivo (Fondo amm.to)	435	450	**3%**	465	**3%**
Rimanenze passive: Partite in conto sospesi	1	8	**700%**	31	**288%**
TOTALE PASSIVITÀ	**3.080**	**1.186**		**1.242**	
AVANZO ECONOMICO ESERCIZI PRECEDENTI	**36.349**	**39.206**		**31.847**	
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	**2.857**	**-7.359**		**1.142**	
TOTALE A PAREGGIO	**42.286**	**33.033**		**34.231**	

Nel prospetto n. 3 viene rappresentata la situazione patrimoniale che, rispetto ad un saldo attivo di 39,2 miliardi nel 1997, presenta una flessione nel 1998 (31,8 mld) e si attesta nel 1999 a 33,0 mld; tale flessione è dovuta all'andamento degli investimenti mobiliari, correlato tale andamento all'esigenza di disponibilità liquide da parte dell'Ente.

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

- Disponibilità liquide: da 4,1 miliardi nel 1997 si passa a 5,7 miliardi nel 1998 e 3,7 nel 1999.
- Residui attivi: da 1,7 miliardi nel 1997, a 1,0 miliardi nel 1998 e a 1,9 nel 1999.

- Investimenti mobiliari: da 35,9 miliardi nel 1997, a 25,8 miliardi nel 1998 e a 28,0 nel 1999.

Fra le passività si registra un notevole decremento dei residui passivi (debiti verso gli iscritti da 1,2 miliardi nel 1997, si passa a 0,009 nel 1998 e a 0,2 miliardi nel 1999).

Piuttosto coincidenti si presentano le rimanenze passive d'esercizio da collegare ad interessi su titoli futuri esercizi.

Dai dati che emergono dalle scritture contabili la situazione patrimoniale rappresentata dall'Ente appare sostanzialmente positiva, anche se va sottolineato che sfuggono alla rappresentazione i debiti connessi a prestazioni già maturate e ancora da liquidare per effetto del termine dilatorio di quattro anni.

Quanto all'immobile di via Todi, del quale si è riferito nella precedente relazione relativa agli esercizi finanziari 1996/97, l'Ente ha fatto presente che:

- l'indagine di mercato predisposta mediante inserzione di apposito avviso su tre quotidiani a diffusione nazionale, non ha prodotto alcun risultato, nel senso che non è pervenuta alcuna offerta.
- venendo a scadere il contratto di affitto (28 febbraio 2000) ed essendo sensibilmente scesa la redditività dei titoli di Stato, (unica forma concessa dalla legge per l'investimento delle risorse finanziarie) la Cassa ha ritenuto opportuno soprassedere all'alienazione, in quanto economicamente non più conveniente; ciò anche nella considerazione che l'Ente ha richiesto all'Amministrazione della Difesa, in alternativa alla disdetta, il rinnovo contrattuale al canone annuo di Lire 1.450.000.000, canone che risulta più remunerativo del presumibile ricavato dalla vendita (max 15 mld) investito in titoli di Stato.
- la Direzione Genio Militare, locataria dell'immobile, continua ad occupare lo stesso, né si prevede il rilascio a breve scadenza.
- sarà interessato l'U.T.E. allo scopo di acquisire la congruità del nuovo canone, che avrà in ogni caso decorrenza dal 1° marzo 2000.
- si è proceduto, infine, ad indire una ricerca di mercato per la messa a norma dell'impianto elettrico dell'immobile, ai sensi della legge 46/1990. La ditta aggiudicataria ha da poco iniziato i relativi lavori.

Situazione amministrativa

Prospetto n. 4

CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

(in milioni di lire)

		1997		1998		1999	
Consistenza di cassa inizio esercizio			3.396		4.154		5.710
Riscossioni	in c/competenza	56.444		57.354		43.755	
	in c/comp. anni futuri	-207	56.795		58.823		44.764
	in c/residui	558		1.469		1.009	
Pagamenti	in c/competenza	52.299		56.043		46.699	
			56.037		57.266		46.716
	in c/residui	3.738		1.223		17	
Consistenza di cassa a fine esercizio			4.254		5.711		3.757
Residui attivi	degli esercizi precedenti	50		200		-	
			1.669		1.009		1.901
	dell'esercizio	1.619		809		1.901	
Residui passivi	degli esercizi precedenti			-		-	
			1.223		17		224
	dell'esercizio	1.223		17		224	
Avanzo di amministrazione a fine esercizio			4.600		6.703		5.434

La situazione amministrativa (cfr prospetto n. 4), rileva la non perfetta concordanza contabile con gli altri prospetti. Si evidenzia infatti che i residui attivi non sono coincidenti con quelli della situazione patrimoniale, ciò perché nella situazione amministrativa tali poste costituiscono la sommatoria dei residui e delle rimanenze attive riportate nella situazione patrimoniale.

Quanto alla consistenza della Cassa (le cifre concordano perfettamente con quelle della situazione patrimoniale), essa appare almeno in prima approssimazione, eccessiva, atteso che l'Ente, per le caratteristiche di erogazione delle proprie prestazioni e di acquisizione delle entrate, è nelle condizioni di pianificare in modo più razionale i propri flussi di cassa investendo opportunamente parte della liquidità.

11. - Fondo di Previdenza Sottufficiali Esercito – Gestione 1998-1999

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 SOTTUFFICIALI ESERCITO

ACCERTAMENTI - IMPEGNI

RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

(in milioni di lire)

	1997	1998	%	1999	%
ENTRATE					
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	18.232	18.382	1%	20.121	9,46%
Aliquote contributive a carico degli iscritti					
TITOLO III - ALTRE ENTRATE					
Redditi e proventi patrimoniali					
Entrate non classificabili in altre voci	2.210	1.921	-13%	2.012	4,74%
Fondo Garanzie Prestiti	32	34	6%	12	-64,71%
TOTALE ENTRATE CORRENTI	**20.474**	**20.337**	**-1%**	**22.145**	**8,89%**
TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI					
Realizzo di valori mobiliari	32.300	28.400	-12%	32.900	15,85%
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	7.636	6.296	-18%	3.921	-37,72%
TITOLO VII					
Partite in sospeso	4.302	2.722	-37%	68	-97,50%
TOTALE	**64.712**	**57.755**	**-10,75%**	**59.034**	**-81,66%**
USCITE					
TITOLO I - SPESE CORRENTI					
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	5	1	-80,00%	2	100,00%
Spese per prestazioni istituzionali	25.287	18.012	-28,77%	8.563	-52,46%
Oneri finanziari					
Interessi legali e rivalutazione monetaria	-	-		-	
Oneri tributari					
Imposte, tasse e tributi vari	303	224	-26,07%	240	7,14%
TOTALE SPESE CORRENTI	**25.595**	**18.237**	**-28,75%**	**8.805**	**-51,72%**
TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE					
Acquisto titoli emessi dallo Stato	28.400	32.900	15,85%	54.460	65,53%
Concessione di crediti e prestiti a breve termine	3.954	3.661	-7,41%	1.894	
TITOLO IV - PARTITE DI GIRO					
Partite in sospeso	4.302	2.722	-36,73%	68	-97,50%
TOTALE	**62.251**	**57.520**	**-7,60%**	**65.227**	**13,40%**
Avanzo/Disavanzo	**2.461**	**235**		**-6.193**	

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 (1997) si evidenzia mediamente un aumento del 11%.

- 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 28,4 miliardi nel 1998 e subiscono una crescita nel 1999 (32,9 miliardi).

- Riscossioni di credito:

Le cifre esposte in bilancio si riferiscono alle attività creditizie verso gli iscritti al Fondo; l'andamento rivela un decremento se si considera che nel 1997 ammontava a poco più di 7,6 miliardi e nel 1999 a 3,9 miliardi, con una diminuzione di circa il 45%.

USCITE:

Comprendono i premi di previdenza, le riliquidazioni e il rimborso contributi a favore dei sottufficiali aventi diritto. Tale spesa, che ha avuto un andamento sempre crescente fino ad arrivare a 25,2 miliardi nel 1997, nel biennio considerato ha invece subito un notevole decremento: 18,0 mld nel 1998 e 8,6 mld nel 1999 dovuto alla diminuzione del personale collocato in congedo.

In ordine alle spese per prestazioni istituzionali, 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, CONTRIBUZIONI E LIQUIDAZIONI

(in milioni di lire)

	1997	1998	1999
N.° prestazioni totali	4.381	2.784	1.129
di cui:			
Liquidazioni	3.274	1.820	639
Riliquidazioni (1)	1.107	964	490
Somme relative a:			
Contribuzioni	18.232	18.382	18.199
Liquidazioni e Riliquidazioni (1)	25.287	18.012	7.906

(1) - Prevalentemente per riesame conteggi

- Acquisto valori mobiliari:

Riguarda il reimpiego di titoli scaduti e l'acquisto di nuovi. L'importo complessivo nel 1998 ammonta a 32,9 miliardi con un andamento crescente che si attesta nel 1999 a 54,5 mld.

- Concessione di prestiti:

Concerne l'attività creditizia dell'Ente a favore degli iscritti; attività che ha fatto registrare nel 1998 la concessione di prestiti per un valore di circa 3,7 miliardi, con un decremento nel 1999 (1,9 miliardi).

Situazione patrimoniale

Prospetto n. 6

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in milioni di lire)

	1997	1998	%	1999	%
ATTIVITÀ					
Disponibilità liquide	5.202	5.454	5%	2.334	-57%
Residui attivi	1.256	3.793	202%	1.908	-50%
Crediti bancari e finanziari	7.846	5.211	-34%	3.183	-39%
Investimenti mobiliari	28.400	32.900	16%	54.459	66%
Rimanenze attive: Partite in conto sospesi	7	7	0%	22	214%
TOTALE ATTIVITÀ	**42.711**	**47.365**	**11%**	**61.906**	**31%**
TOTALE NETTO					
PASSIVITÀ					
Residui passivi	195	2.216	**1036%**	1.417	**-36%**
Rimanenze passive d'esercizio	1.498	1.151	**-23%**	1.417	**23%**
Fondi accantonamento vari	449	483	**8%**	496	**3%**
TOTALE PASSIVITÀ	**2.142**	**3.850**	**80%**	**3.330**	**-14%**
PATRIMONIO NETTO	**40.569**	**43.515**		**58.576**	
TOTALE A PAREGGIO	**42.711**	**47.365**		**61.906**	

Nella composizione del patrimonio (cfr. prospetto n. 6) gli investimenti mobiliari rappresentano prevalentemente la parte attiva e ne costituiscono la voce più significativa: l'andamento del patrimonio presenta una crescita nel 1998 (+16%) rispetto all'anno di riferimento, mentre nell'anno successivo si rileva un notevole aumento della posta (+66%).

Inoltre nella composizione dell'attivo va segnalata la posta relativa alle disponibilità liquide in quanto da 5,2 mld del 1997 passa a 5,4 mld nel 1998 e si attesta a 2,3 mld nel 1999; ciò rileva che l'Ente, mentre ha mantenuto la disponibilità liquida indispensabile per il funzionamento gestionale, ha per il resto operato investimenti mobiliari.

Quanto all'aumento dei residui attivi, essi da 1,2 mld nel 1997, passano a 3,8 mld nel 1998 e si attestano a 1,9 mld nel 1999.

Relativamente alle passività, la voce più rilevante è rappresentata dai risconti passivi: riguardano prevalentemente interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione ma di pertinenza dell'anno successivo e gli 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 PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

CONTO ECONOMICO

(in milioni di lire)

	1997	1998	%	1999	%
PARTE PRIMA: ENTRATE					
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE					
Aliquote contributive	18.232	18.381	1%	20.120	9%
TITOLO III - ALTRE ENTRATE					
Redditi e proventi patrimoniali	1.835	1.572	-14%	2.012	28%
TOTALE PARTE PRIMA	**20.067**	**19.953**	**- 0,01**	**22.132**	**0,11**
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI					
Entrate accertate in precedenti esercizi	1.873	1.498		1.150	
di pertinenza dell'esercizio					
Variazioni patrimoniali	28	882	3050%	2.000	127%
TOTALE PARTE SECONDA	**1.901**	**2.380**	**31**	**3.150**	**1**
TOTALE GENERALE	**21.968**	**22.333**		**25.282**	
TOTALE A PAREGGIO					
PARTE PRIMA: SPESE CORRENTI					
TITOLO I - SPESE CORRENTI					
Spese correnti	25.595	18.236	-29%	8.805	-52%
TOTALE PARTE PRIMA	**25.595**	**18.236**	-29%	**8.805**	-52%
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI					
Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza e di succ. esercizi					
Interessi su titoli e prestiti futuri esercizi	1.498	1.149	-23%	1.417	23%
TOTALE PARTE SECONDA	**1.498**	**1.149**	-23%	**1.417**	23%
TOTALE GENERALE	**27.093**	**19.385**	-28%	**10.222**	-47%
DISAVANZO/AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	**-5.125**	**2.948**	-158%	**15.060**	411%
TOTALE A PAREGGIO	**21.968**	**22.333**	2%	**25.282**	13%

Il conto economico, così come elaborato al prospetto n. 7, espone nel biennio in esame un avanzo dovuto alla diminuzione delle spese correnti e all'aumento di circa 4% delle aliquote contributive (da 18,3 mld nel 1998, a 20,1 mld nel 1999).