CASSA DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI
DELLA MARINA MILITARE

BILANCIO D'ESERCIZIO 1998
(SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE)

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PREMESSA

In ottemperanza al combinato disposto dell'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 1998.

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 **31/12/1998** con una **spesa complessiva di £. 3.351.975.540**, di cui **1.978.623.275** 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 **£. 3.964.114.000**. La consistenza patrimoniale al 31 Dicembre 1998 determinata in . **£. 32.607.194.723,** ha registrato un **aumento** rispetto al 1997 **di £. 3.925.713.160**.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1998

CONTO ECONOMICO

I **proventi** globali riscossi e accertati ammontano a **£. 7.166.875.285**. Le **rendite** del patrimonio ammontano a **£. 305.000.000**. All'importo dei **contributi** degli iscritti, per complessive **£. 5.670.000.000**, ha fatto riscontro un onere di **£. 1.978.623.275** per la corresponsione del **premio di previdenza** agli aventi diritto.

L'avanzo economico di £. 3.925.713.160 è scaturito in particolare dai provvedimenti legislativi adottati sulla materia "pensioni" che hanno di fatto bloccato gli esodi a domanda dei Sottufficiali.

La somma di **£. 738.547.005** quale **sopravvenienza passiva** per minor contribuzione è stata causata da errato calcolo in sede di previsione in fase di assestamento del nuovo programma stipendi centralizzato di questa Forza Armata.

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

ENTRATE

TITOLO I° - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Categoria 1^

Cap. 1° Aliquota Contributive	*Titolo I° - Ctg 1^*
L' Ufficio Centrale del bilancio presso il Ministero della Difesa assegna annualmente una somma pari al 2% dell'80% della voce di bilancio relativa a "Stipendi e 13^ 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 1998 sono state accertate le seguenti somme:	
- Bilancentens.....£	4.685.000.000
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione (personale delle Capitanerie di Porto).....£	970.000.000
- Enti Vari.....£	15.000.000
Totale entrate contributive.....£	**5.670.000.000**

TITOLO III - ALTRE ENTRATE

Ctg. 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Cap. 2° - Affitti di immobili	*Titolo III°-Ctg.8^*
I profitti dei canoni di locazione 1998 degli immobili di Levico Terme, Terminillo e Chianciano Terme, di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano complessivamente, come di seguito riportato:	
- Levico Terme.....£	168.000.000
- Chianciano Terme.....£	65.000.000
- Terminillo (*).....£	72.000.000
(*) Importo versato dalla cassa Ufficiali quali 8/12 spettanti a seguito dell'acquisto del 50% dell'immobile.	
Totale.....£	**305.000.000**

Cap. 3° - Interessi su titoli di Stato	*Titolo III°-Ctg.8^*
Per gli investimenti effettuati su titoli di Stato durante l'esercizio finanziario corrente sono stati introitati interessi pari a .....£	**305.795.046**

Cap. 4° - Interessi su prestiti e conti correnti	*Titolo III°-Ctg.8^*
Per la concessione di prestiti, e delle somme depositate sui vari conti correnti, sono state introitati interessi come sotto specificato:	
- Interessi su prestiti concessi a vari Sott/li iscritti.....£	428.959.995
- Interessi su c/c bancari e postale.....£	457.120.244
Totale.....£	**886.080.239**

TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONI DI BENI

Categoria 13^ - Realizzo valori mobiliari

Cap. 6°- Realizzo Titoli di Stato	*Titolo IV°-Ctg.13^*
Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari su Titoli di Stato per un importo totale di.....£	**2.997.863.614**

Categoria 14^ - Riscossione di crediti

Cap. 7°- Riscossione prestiti a breve termine	*Titolo IV°-Ctg.14^*
Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F.1998 prestiti pari a.....£	**3.964.114.000**

Cap. 8°- Riscossione di crediti diversi (Fondo Garanzia) Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi, che per il 1998 è pari a.....£	*Titolo IV°-Ctg.14^* **67.897.710**

RIEPILOGO DELLE ENTRATE (Allegati A/1)

- Tit. I - Ctg.1 - Cap.1: Contributi di iscrizione.....£	5.670.000.000
- Tit. III - Ctg.8 - Cap.2: Affitto di immobili.....£	305.000.000
- Tit. III - Ctg.8 - Cap.3: Interessi su titoli di Stato.....£	305.795.046
- Tit. III - Ctg.8 - Cap.4: Interessi su c/c bancari e postali.....£	886.080.239
Totale Entrate Correnti.....£	**7.166.875.285**
- Tit. IV - Ctg.13 - Cap.6: Realizzo titoli di Stato.....£	2.997.863.614
- Tit. IV - Ctg.14 - Cap.7:Riscossioni di prestiti.....£	3.964.114.000
- Tit. IV - Ctg.14 - Cap. 8: Riscossioni di crediti (Fondo Garanzia).....£	67.897.710
Totale Generale Entrate (col.9 Allegato A/1).....£	**14.196.750.609**

ONERI E SPESE

TITOLO I - SPESE CORRENTI

Categoria 4^ - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi

Cap. 2°- Acquisto mat. di consumo e servizi per funzionamento ufficio:	*Titolo I° Ctg. 4^*
- Acquisto materiale di cancelleria.....£	3.215.260
- Acquisto n° 3 Tessere x L. 70.000 cad. Atac/Acotral... .....£	210.000
Totale.....£	**3.425.260**

Cap. 4°- Onorari e compensi per speciali incarichi:	*Titolo I° Ctg. 4^*
- Parcella commercialista per compilazione mod. 770/760.....£	1.726.200
- Onorario Notaio FEA per acquisto immobile del Terminillo.....£	11.750.000
Totale.....£	**13.476.200**

Cap. 5°- Premi di assicurazione:	*Titolo I° Ctg. 4^*
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.....£	7.242.000
- Chianciano Terme.....£	5.265.000
Totale.....£	**12.507.000**

RIEPILOGO SPESE DI FUNZIONAMENTO

- Cap. 2° Acquisto mat. Di consumo e servizi per funzionamento ufficio .£	3.425.260
- Cap. 4° Onorari e compensi per speciali incarichi.....£	13.476.200
- Cap. 5° Premi di assicurazione.....£	12.507.000
Totale spese di funzionamento.....£	**29.408.460**

Categoria 5^- Spese per prestazioni istituzionali

Cap. 6- Premi di Previdenza	*Titolo I° Ctg. 5^*
In osservanza a quanto stabilito dalla legge n° 1226 del 1936 e successive modificazioni, ai Sottufficiali che sono cessati dal servizio nel corso dell'E.F.1998, è stato corrisposto un Premio di Previdenza pari al 2% dell'80% della somma costituita dall'ultimo stipendio annuo lordo e dagli 8/10 della 13^ mensilità, commisurati agli anni di iscrizione alla Cassa.	
La liquidazione, calcolata come sopra, è attualmente corrisposta in un'unica soluzione alla data di cessazione dal servizio. Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.	
La spesa accertata per il pagamento del Premio di Previdenza per l'Esercizio Finanziario 1998 è stata pari a £. 1.978.623.275, come sotto specificato:	
- Già pagata durante l'E.F. 1998.....£	1.478.623.275
- Da pagarsi durante l'E.F. 1999 (residui passivi).....£	500.000.000
Totale.....£	**1.978.623.275**

Categoria 7^ - Oneri finanziari

Cap. 7°- Commissioni bancarie e postali:	*Titolo I° Ctg. 7^*
Durante l'esercizio finanziario 1998 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a .....£	**1.734.100**

Categoria 8^ - Oneri tributari

Cap. 8°- Imposta e tasse:	*Titolo I° Ctg. 8^*
Per l'incombenza fiscale relativa al pagamento del primo e secondo acconto ILOR/IRPEG, durante l'esercizio finanziario 1998, e delle spese per l'acquisto dell'immobile del Terminillo sono state pagate le somme come sotto specificato:	
- Ilor/Irpef .....£	94.865.300
- Spese per imposta di registro immobile del Terminillo.....£	377.000.000
Totale.....£	**471.865.300**

Categoria 9^ - Poste correttive e compensative di entrate correnti

Cap. 9°- Rimborsi diversi	*Titolo I° Ctg. 9^*
Rimborso interessi per anticipata estinzione di prestiti da parte dei Sottufficiali cessati dal servizio.....£	**13.047.400**

TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE

Categoria 11^ - Acquisizione di beni di uso durevole ed opere immobiliari

Cap.10°- Acquisti immobiliari	*Titolo II° Ctg.11^*
Acquisto immobile di proprietà della Cassa Ufficiali ubicato a Terminillo, per la quota del 50%, come da delibera del C.d.A. n° 180 del 19.04.1996 e relativa autorizzazione del Ministro della Difesa in data 10 Giugno 1997, per l'importo di .....£	**3.350.000.000**

Categoria 13^ - Acquisto valori mobiliari

Cap. 13°- Acquisto titoli di Stato	*Titolo II° Ctg.13^*
Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari su Titoli di Stato per un importo totale di.....£	**2.997.863.614**

Categoria 14^ - Concessione di crediti

Cap. 14°- Concessione prestiti a breve termine	*Titolo II° Ctg.14^*
Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F.1998 prestiti per.....£	**3.964.114.000**

RIEPILOGO DELLE USCITE (Allegato A/2 e A/3)

- Tit.I - Ctg.4 - Cap.2-4-5: Spese di funzionamento.....£	29.408.460
- Tit.I - Ctg.5 - Cap.6: Premi di previdenza.....£	1.978.623.275
- Tit.I - Ctg.7 - Cap.7: Spese per commissioni bancarie.....£	1.734.100
- Tit.I - Ctg.8 - Cap.8: Oneri tributari.....£	471.865.300
- Tit.I - Ctg.9 - Cap.9: Poste correttive.....£	13.047.400
Totale delle Uscite Correnti (col 9 - Allegato A/2).....£	**2.494.678.535**
- Tit.II - Ctg.11 - Cap.10: Acquisti immobiliari.....£	3.350.000.000
- Tit.II - Ctg.13 - Cap.13: Acquisto Titli di stato.....£	2.997.863.614
- Tit.II - Ctg.14 - Cap.14: Concessione di prestiti.....£	3.964.114.000
Totale Generale delle Uscite (Col.9 - Allegato A/3).....£	**10.311.977.614**

ooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooo

Oltre alle precedenti attività istituzionali, sono state accertate le seguenti variazioni economiche

Sopravvenienze attive:	
Sopravvenienza attiva per minori liquidazioni rispetto ai residui passivi previsti per l'anno 1997.....£	**110.813.415**

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
- Terminillo .....£	88.750.000
Totale.....£	**118.750.000**

Sopravvenienze passive:	
Sopravvenienza passiva per minor contribuzione rispetto ai residui attivi previsti nell'anno 1996 .....£	**738.547.005**

RIEPILOGO GENERALE

Per la determinazione del Conto Economico

- Totale delle Entrate Correnti (pag.5).....£	7.166.875.285
- Sopravvenienze attive.....£	110.813.415
Totale Generale delle Entrate.....£	**7.277.688.700**
- Totale delle Uscite Correnti (pag. 9).....£	2.494.678.535
- Ammortamenti e deperimenti.....£	118.750.000
- Sopravvenienze passive.....£	738.547.005
Totale Generale delle Uscite.....£	**3.351.975.540**
Totale Generale delle Entrate.....£	**7.277.688.700**
Totale Generale delle Uscite.....£	**3.351.975.540**
Avanzo economico .....£	**3.925.713.160**

SITUAZIONE PATRIMONIALE

"A" - Disponibilità liquide	
- (1) Cassa Corrente.....£	989.080
- (2) c/c Postale.....£	1.997.589.758
- (3) c/c Banca di Roma.....£	5.598.808.251
- (4) c/c Rolo Banca.....£	129.818.467
- (5) c/c Cassa di Risparmio in Bologna.....£	83.695.821
- (6) c/c Comit.....£	2.978.972.420
- (7) c/c B.N.L.....£	95.114.781
- (8) c/c Credit.....£	2.288.542.400
- (9) c/c Monte dei Paschi di Siena.....£	267.864.014
Totale .....£	**13.441.394.992**

"C" - Residui attivi:	
Crediti per attività creditizia:	
- Crediti Contributi Bilancentens .....£	1.753.243.830
- Canoni locazioni immobili Levico Terme - Chianciano Terme.....£	233.000.000
- Esposizione prestiti Sottufficiali.....£	6.580.016.400
- Investimenti in Titoli di Stato.....£	5.481.947.363
Totale .....£	**14.048.207.593**

"B" - Beni immobili:	
I valori dei beni immobili di proprietà della Cassa sono stati incrementati dall'acquisto del 50% dell'immobile del Terminillo. Tali valori risultano così contraddistinti:	
- Immobile di Levico Terme.....£	319.800.000
- Immobile di Chianciano Terme.....£	2.795.610.698
- Acquisto 50% Immobile Terminillo.....£	3.350.000.000
Totale .....£	**6.465.410.698**

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide....£	13.441.394.992
- Crediti vari (contributi Bilancentens - Canone immobile Levico Terme, Canone immobile Chianciano Terme)....£	1.986.243.830
- Esposizione creditizia....£	6.580.016.400
- Titoli di Stato....£	5.481.947.363
- Immobili....£	6.465.410.698
Totale ....£	**33.955.013.283**

PASSIVITA'

"G" - Fondo ammortamento immobili:	
All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava:	
- Alla data del 01/01/1998.....£	295.000.000
- Quota Esercizio Finanziario 1998.....£	118.750.000
Consistenza al 31.12.1998.....£	**413.750.000**

"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 01/01/1998.....£	350.151.077
- Quota Esercizio Finanziario 1998.....£	67.897.710
Consistenza al 31.12.1998.....£	**418.048.787**

"D" - Residui passivi:	
- Residui per pagamento premi di previdenza, di competenza dell'anno 1998, da pagarsi nell'anno 1999.....£	500.000.000
- Imposte IRPEG/ILOR relativi ad anni precedenti.....£	16.019.773
Totale .....£	**516.019.773**

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Fondo ammortamento Immobili.....£	413.750.000
- Fondo garanzia prestiti.....£	418.048.787
- Residui passivi.....£	516.019.773
Totale Passività.....£	**1.347.818.560**

PATRIMONIO NETTO

- Attività.....£	**33.955.013.283**
- Passività.....£	**1.347.818.560**
Patrimonio netto al 31.12.1998.....£	**32.607.194.723**

Il patrimonio netto alla data 31 Dicembre 1998, trova altresì riscontro, come di seguito specificato:

- Patrimonio Netto al 01.01.1998.....£	**28.681.481.563**
- Avanzo Economico E.F. 1998.....£	**3.925.713.160**
- PATRIMONIO NETTO al 31.12.1998.....£	**32.607.194.723**