FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE SOTTUFFICIALI

BILANCIO D'ESERCIZIO 1999
(SOTTUFFICIALI ESERCITO – GESTIONE SOTTUFFICIALI)

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

MINISTERO DELLA DIFESA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

GESTIONE SOTTUFFICIALI

BILANCIO CONSUNTIVO

ESERCIZIO FINANZIARIO 1999

Il presente bilancio consuntivo è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del

Contiene:

- la relazione del Consiglio di Amministrazione
- il conto economico
- lo stato patrimoniale
- la situazione amministrativa
- il rendiconto finanziario
- la situazione dei residui attivi e passivi
- la relazione del Comitato dei Sindaci

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO AL BILANCIO CONSUNTIVO DELLA GESTIONE SOTTUFFICIALI, CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1999

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. 15.12.1998, si riferisce al 65° esercizio finanziario della gestione Sottufficiali, chiuso al 31.12.1999.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di lire 15.061.243.308 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per lire 25.283.800.428 e il totale delle spese contabilizzate per lire 10.222.557.120.

La mancata erogazione nel corso dell'esercizio del premio di previdenza a favcre del personale "dimissionario" ha comportato una riduzione dei premi erogati di circa 9,5 miliardi.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 1999 ammontano a lire 20.120.511.481 a fronte di lire 20.382.548.886 (comprensive delle sopravvenienze di lire 2.000.910.000 evidenziate nel presente bilancio) dell'esercizio 1998.

Le poste attive dello situazione patrimoniale ammontano a lire 61.906.841.749, con un aumento di lire 14.541.529.571 rispetto alle analoghe poste del 1998.

Le rendite da patrimonio per lire 1.744.868.925 hanno subito, rispetto all'anno precedente, una diminuzione di lire 176.399.575 (dovuta essenzialmente alla riduzione dei tassi di interesse) e così determinate:

- L. 207.399.129 per interessi su prestiti

  (116.175.995 + 294.299.429 – 203.076.295)

- L. 134.522.728 per interessi su depositi bancari
- L. 1.402.947.068 per interessi su titoli, come da seguente prospetto:

V.N.	PREZZO ACQ.	ACQUISTO	SCA-DENZA	GG. TOT	INTERESSI	GG 99	COMP.99	GG 00	COMP.00
4.000.333.820	96,9696	15/1/99	14/1/00	364	121.226.108	350	116.563.565	14	4.662.543
4.162.980.500	97,3597	14/5/99	15/5/00	367	109.915.174	231	69.183.665	136	40.731.509
3.700.211.970	97,0697	15/7/99	14/7/00	365	108.427.306	169	50.203.328	196	58.223.978
18.994.808.700	96,8697	15/9/99	15/9/00	366	594.594.497	107	173.829.539	259	420.764.958
15.000.283.690	96,4996	15/10/99	16/10/00	367	525.069.934	77	110.164.537	290	414.905.398
4.999.449.140	96,5497	15/11/99	15/11/00	366	172.496.001	46	21.679.825	320	150.816.175
3.601.462.200	96,3900	15/12/99	15/12/00	366	130.012.785	16	5.683.619	350	124.329.166
54.459.530.020					1.761.741.805		547.308.078		
2.600.000.000	95,2200	30/1/98	15/1/99				5.326.286		
3.700.000.000	95,9700	31/7/98	15/7/99				83.740.860		
9.200.000.000	96,3700	30/9/98	15/9/99				246.176.229		
15.000.000.000	96,2500	15/10/98	15/10/99				443.835.616		
2.400.000.000	96,3600	16/11/98	15/11/99				76.560.000		
							855.638.990		
							1.402.947.068		1.214.433.727

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: lire 8.555.723.490 n. 1331 liquidazioni e riliquidazioni
- prestiti: lire 1.893.600.000 n. 422 nuove concessioni
- sussidi: lire 7.000.000 n. 2 riconoscimenti

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1999, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

CONTO ECONOMICO

ENTRATE

PARTE PRIMA - ENTRATE CORRENTI

TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Categoria 1^ - Aliquote contributive a carico degli iscritti

Entrate contributive		L.	20.120.511.481
Importo contributi obbligatori a carico dei Sottufficiali accertati, pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:			
- ammontare contributi 1999 versati da Persomil	L. 8.700.527.966		
- ammontare contributi 1999 versati dal Com.Gen.CC	L. 10.424.764.170		
- ammontare contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A.	L. 52.407.345		
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 1999 da Persomil	L. 942.812.000		
Totale	L. 20.120.511.481		
Totale titolo primo		***L.***	***20.120.511.481***

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE

Categoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Interessi su prestiti		L.	116.175.995
Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (di cui L. 97.159.903 di competenza del futuro esercizio): anno 1999 L. 19.016.092, anno 2000 L. 46.659.401, anno 2001 L. 43.019.951, anno 2002 L. 7.480.551.			
Interessi su titoli		L.	1.761.741.805
Espone l'ammontare degli interessi sui sottospecificati titoli del debito pubblico:			
- BOT -A- £ 4.000.333.820 - 15.01.99 / 14.01.00	L. 121.226.108		
- BOT -A- £ 4.162.980.500 - 14.05.99 / 15.05.00	L. 109.915.174		
- BOT -A- £ 3.700.211.970 - 15.07.99 / 14.07.00	L. 108.427.306		
- BOT -A- £ 18.994.808.700 - 15.09.99 / 15.09.00	L. 594.594.497		

BOT -A- £ 15.000.283.690 - 15.10.99 / 16.10.00	L.	525.069.934
BOT -A- £ 4.999.449.140 - 15.11.99 / 15.11.00	L.	172.496.001
BOT -A- £ 3.601.462.200 - 15.12.99 / 15.12.00	L.	130.012.785
totale	L.	1.761.741.805

Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario L. 134.522.728

Espone l'ammontare degli interessi maturati sul deposito in c/c bancario, al lordo delle ritenute fiscali, aperto presso la Banca di Credito Cooperativo di Roma, Ag. 7

Totale titolo terzo *L. 2.012.440.528*

TOTALE PARTE PRIMA **L. 22.132.952.009**

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi e di pertinenza dell'esercizio 1999

Interessi su titoli L. 855.638.990

Si riferisce alla quota degli interessi procotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 1998 ma di pertinenza dell'esercizio 1999

Interessi su prestiti L. 294.299.429

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi:
anno 1999 L. 188.383.037,
anno 2000 L. 89.590.481,
anno 2001 L. 16.325.911.

Sopravvenienze attive L. 2.000.910.000

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

TOTALE PARTE SECONDA **L. 3.150.848.419**

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	L.	22.132.952.009
TOTALE PARTE SECONDA	L.	3.150.848.419

TOTALE GENERALE ENTRATE L. 25.283.800.428

SPESE

PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI

TOLO 1° - SPESE CORRENTI

t. 4^ Spese per l'acquisto di beni e servizi

ese di funzionamento	L.	2.479.600
pone l'ammontare delle spese sostenute per rancatura postale e acquisto assegni di ccp		

t. 5^ Spese per prestazioni istituzionali

emi di previdenza	L.	8.555.723.490
1037 liquidazioni e n. 294 riliquidazioni corrisposte L. 7.310.723.490		
uidazioni e riliquidazioni da corrispondere: n. 110 L. 1.245.000.000		
ssidi	L.	7.000.000
ppresenta il corrispettivo di n. 2 sussidi concessi, nel adro dell'attività assistenziale svolta in favore della tegoria		

tegoria 7^ - Oneri finanziari

rdite su titoli	L.	52.748
riferisce alla differenza tra il valore nominale in lire e il ore nominale in euro a seguito della ridenominazione titoli all'1.1.99		

tegoria 8^ - Oneri tributari

poste e tasse	L.	239.791.260
iferisce a:		
mposta di bollo L. 180.000		
mposta sostitutiva su acquisto titoli L. 220.877.019		
Ritenuta d'acconto su interessi bancari L. 18.734.241		
Totale titolo primo	***L.***	***8.805.047.098***

TOTALE PARTE PRIMA	L.	8.805.047.098

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

Entrate accertate nell'esercizio e di pertinenza di esercizi esercizi

Interessi su titoli	L.	1.214.433.727

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.99 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1999 ma di competenza dell'esercizio successivo.

Interessi su prestiti	L.	203.076.295

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti ceduti, trattenuta e contabilizzata all'atto della cessione, ma di pertinenza di esercizi futuri:
anno 2000 L. 136.249.882,
anno 2001 L. 59.345.862,
anno 2001 L. 7.480.551.

TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.417.510.022

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	L.	8.805.047.098
TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.417.510.022
TOTALE GENERALE SPESE	L.	10.222.557.120

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE ENTRATE	L.	*25.283.800.428*
TOTALE SPESE	L.	*10.222.557.120*
AVANZO ECONOMICO	L.	***15.061.243.308***

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie		L.	2.334.277.345
Cassa corrente	L. 63.406.358		
C/c/p n. 18842005	L. 1.585.507.675		
C/c/b n. 2820/22 Banca di Credito Cooperativo di Roma	L. 685.363.312		
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.	942.812.000
Rappresenta l'ammontare dei contributi di Persomil di competenza dell'esercizio, non riscossi al 31/12			
Crediti per interessi su depositi		L.	134.522.728
E' costituito dagli interessi maturati sul c/c bancario, non accreditati al 31/12			
Crediti per prestiti		L.	830.500.000
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.	21.819.330
Somme da recuperare			
Investimenti mobiliari			
Titoli di proprietà		L.	54.459.530.020
I titoli di rendita sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale. La consistenza dei titoli è la seguente:			
BOT -A- 15.01.99 / 14.01.00	L. 4.000.333.820		
BOT -A- 14.05.99 / 15.05.00	L. 4.162.980.500		
BOT -A- 15.07.99 / 14.07.00	L. 3.700.211.970		
BOT -A- 15.09.99 / 15.09.00	L. 18.994.808.700		
BOT -A- 15.10.99 / 16.10.00	L. 15.000.283.690		

- BOT -A- 15.11.99 / 15.11.00	L.	4.999.449.140
- BOT -A- 15.12.99 / 15.12.00	L.	3.601.462.200
totale	L.	54.459.530.020

Immobilizzazioni tecniche

Mobili L. 1
Conto di memoria

Crediti bancari e finanziari

Esposizione prestiti sottufficiali L. 3.183.380.325
Per credito c/capitale in maturazione anni successivi verso vari sottufficiali per attività creditizia

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	L.	2.334.277.345	
Residui attivi	L.	1.907.834.728	
Rimanenze attive d'esercizio	L.	21.819.330	
Investimenti mobiliari	L.	54.459.530.020	
Immobilizzazioni tecniche	L.	1	
Crediti bancari e finanziari	L.	3.183.380.325	
TOTALE ATTIVITA'			L. 61.906.841.749

TOTALE A PAREGGIO L. 61.906.841.749

PASSIVITA'

Residui passivi

Debiti verso iscritti L. 1.245.000.000
Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 1999, non liquidate

Partite in conto sospesi L. 171.525.825
Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	L.	112.397.550
- non di competenza della gestione	L.	14.736.170
- in attesa di definizione	L.	42.486.520
- rate prestiti da restituire	L.	1.905.585
totale	L.	171.525.825

Rimanenze passive d'esercizio

Interessi su titoli esercizio futuro L. 1.214.433.727
Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 2000

Interessi su prestiti esercizio futuro L. 203.076.295
Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Fondi d'accantonamento vari

Fondo garanzia prestiti L. 495.325.641
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.	1.416.525.825
Rimanenze passive di esercizio	L.	1.417.510.022
Fondi d'accantonamento vari	L.	495.325.641

TOTALE PASSIVITA' L. 3.329.361.488

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività	L.	61.906.841.749
Totale passività	L.	3.329.361.488

PATRIMONIO NETTO L. 58.577.480.261

Risultato economico eserc. precedenti L. 43.516.236.953
Si tratta della somma algebrica degli avanzi/disavanzi economici consolidati in tutti gli esercizi;

Avanzo economico dell'esercizio 1999 L. 15.061.243.308

Patrimonio netto	L. 58.577.480.261
TOTALE A PAREGGIO	L. 61.906.841.749

Roma, 17.7.2000

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Brig. Gen. Sergio LABONIA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - *GESTIONE SOTTUFFICIALI*

Bilancio consuntivo 1999

Situazione patrimoniale

ATTIVITA'	CONSISTENZE al 1-1-99	CONSISTENZE al 31-12-99	DIFFERENZE in più	DIFFERENZE in meno
DISPONIBILITA' FINANZIARIE				
Cassa Corrente	126.022.468	63.406.358	0	64.616.110
C.C.P. 18842005	441.664.285	1.585.507.675	1.143.843.390	0
C.C.B. 2820/22 Banca C	4.884.219.291	685.363.312	0	4.198.855.979
RESIDUI ATTIVI				
Cred. per Contributi	2.843.162.034	942.812.000	0	1.900.350.034
Cred. per Int. su Dep. e c.c.	69.386.074	134.522.728	65.136.654	0
Crediti per prestiti	880.700.000	830.500.000	0	50.200.000
RIMANENZE ATTIVE DI ESERCIZIO				
Partite in sospeso	7.376.555	21.819.330	14.442.775	0
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Titoli di Proprietà	32.900.000.000	54.459.530.020	21.559.530.020	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE				
Mobili	1	1	0	0
CREDITI BANCARI E FINANZIARI				
Esposizione prestiti sottuffic.	5.210.781.470	3.183.380.325	0	2.027.401.145
TOTALE ATTIVITA'	47.365.312.178	61.906.841.749	22.782.952.839	8.241.423.268
TOTALE A PAREGGIO	47.365.312.178	61.906.841.749	22.782.952.839	8.241.423.268
TOTALE GENERALE	47.365.312.178	61.906.841.749	22.782.952.839	8.241.423.268

PASSIVITA'	CONSISTENZE al 1-1-99	CONSISTENZE al 31-12-99	DIFFERENZE in più	DIFFERENZE in meno
RESIDUI PASSIVI				
Debiti v/iscritti	2.000.000.000	1.245.000.000	0	755.000.000
Partite in sospeso	216.386.555	171.525.825	0	44.860.730
RIMANENZE PASSIVE D'ESERCIZIO				
Int. su Tit. Fut. Esercizi	855.638.990	1.214.433.727	358.794.737	0
Int. su Prestiti Fut. Esercizi	294.299.429	203.076.295	0	91.223.134
FONDI D'ACC.TO VARI				
Fondo Garanzia Prestiti	482.750.251	495.325.641	12.575.390	0
TOTALE PASSIVITA'	3.849.075.225	3.329.361.488	371.370.127	891.083.864
PATRIMONIO NETTO	43.516.236.953	58.577.480.261	15.061.243.308	0
E' così costituito:				
Avanzo econ. eserc. preced.	40.568.703.463	43.516.236.953	2.947.533.490	
Avanzo econ. dell'esercizio	2.947.533.490	15.061.243.308	12.113.709.818	
Disavanzo econ. dell'esercizio	0			0
TOTALE A PAREGGIO	47.365.312.178	61.906.841.749	15.432.613.435	891.083.864
TOTALE GENERALE	47.365.312.178	61.906.841.749	15.432.613.435	891.083.864

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Brig. Gen. Sergio LABONIA

Col. Carlo CHIAPPINI

Dott. Giovanna PERUZZI

Aiu.UPS Giuseppe SANTODONATO deceduto

Mar.Ord. Maurizio DI BLASI

App. Angelo GRASSI

IL COMITATO DEI SINDACI

Col. Antonio CATRAMBONE

Col. Amos REMONDINI

Ten. Col. Luigi CAPOZZA

Dott. Antimo RAUCCI

V I S T O, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - *GESTIONE SOTTUFFICIALI*

Bilancio consuntivo 1999

Conto economico

Parte prima - ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI					
TITOLO I° - ENTRATE CONTRIBUTIVE			**TITOLO I° - SPESE CORRENTI**		
1 *Aliquote contributive:*			Cat. 4 *Spese per l'acquisto di beni e servizi:*		
Entrate contributive	L.	20.120.511.481	Spese di funzionamento	L.	2.479.600
TITOLO III° - ALTRE ENTRATE			Cat. 5 *Spese per prestazioni istituzionali:*		
8 *Redditi e proventi patrimoniali:*			Premio di previdenza	L.	8.555.723.490
Interessi su prestiti	L.	116.175.995	Sussidi	L.	7.000.000
Interessi su titoli	L.	1.761.741.805			
Interessi su depositi bancari	L.	134.522.728	Cat. 7 *Oneri finanziari:*		
			Perdite su titoli	L.	52.748
			Cat. 8 *Oneri tributari:*		
			Imposte e tasse	L.	239.791.260
TOTALE PARTE PRIMA	L.	22.132.952.009	TOTALE PARTE PRIMA	L.	8.805.047.098
Parte seconda - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI					
1) *Entrate accertate in precedenti esercizi e di pertinenza dell'esercizio:*			1) *Entrate accertate nell'esercizio e di pertinenza di successivi esercizi:*		
Interessi su titoli	L.	855.638.990	Interessi su titoli	L.	1.214.433.727
Interessi su prestiti	L.	294.299.429	Interessi su prestiti	L.	203.076.295
2) *Variazioni patrimoniali*					
Sopravvenienze attive	L.	2.000.910.000			
TOTALE PARTE SECONDA	L.	3.150.848.419	TOTALE PARTE SECONDA	L.	1.417.510.022
TOTALE GENERALE	L.	25.283.800.428	TOTALE GENERALE	L.	10.222.557.120
			AVANZO ECONOMICO	L.	15.061.243.308
TOTALE A PAREGGIO	L.	25.283.800.428	TOTALE A PAREGGIO	L.	25.283.800.428

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

ig. Gen. Sergio LABONIA (PRESIDENTE
l. Carlo CHIAPPINI
tt. Giovanna PERUZZI
n. UPS Giuseppe SANTODONATO deceduto
ar. Ord. Maurizio DI BLASI
pp. Angelo GRASSI

IL COMITATO DEI SINDACI

l. Antonio CATRAMBONE
l. Amos REMONDINI
n. Col. Luigi CAPOZZA
tt. Antimo RAUCCI

V I S T O e, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - *GESTIONE SOTTUFFICIALI*

Bilancio consuntivo 1999

Situazione amministrativa

onsistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio			L.	5.453.906.044
ISCOSSIONI: - in conto competenza	L.	57.111.949.393		
- in conto residui	L.	5.794.158.108		
			L.	62.906.107.501
AGAMENTI: - in conto competenza	L.	63.913.124.370		
- in conto residui	L.	2.112.611.830		
			-L.	66.025.736.200
onsistenza di Cassa alla fine dell'esercizio			L.	2.334.277.345
ESIDUI ATTIVI: - degli esercizi prec.	L.	7.376.555		
- dell'esercizio	L.	1.922.277.503		
			L.	1.929.654.058
ESIDUI PASSIVI: - degli esercizi prec.	L.	103.774.725		
- dell'esercizio	L.	1.312.751.100		
			-L.	1.416.525.825
vanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio			L.	2.847.405.578

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

ig. Gen.	Sergio	LABONIA	(PRESIDENTE)
ol.	Carlo	CHIAPPINI	
ott.	Giovanna	PERUZZI	
iu.UPS	Giuseppe	SANTODONATO	deceduto
ar.Ord.	Maurizio	DI BLASI	
pp.	ngelo	GRASSI	

IL COMITATO DEI SINDACI

ol.	Antonio	CATRAMBONE	
ol.	Amos	REMONDINI	
n. Col.	Luigi	CAPOZZA	
ott.	Antimo	RAUCCI	

V I S T O e, preso atto del giudizio dei sindaci, si approva