CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE

migliaia di euro

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
ATTIVITÀ									
Disponibilità liquide	1.941	138	-93%	3.915	2739%	1.651	-58%	4.142	151%
Residui attivi	982	284	-71%	983	247%	296	-70%	1.219	312%
Crediti bancari e finanziari									
Investimenti mobiliari	14.468	17.115	18%	14.940	-13%	20.950	40%	18.350	-12%
Immobili (Edificio Via Todi)	288	288	0%	288	0%	287	0%	287	0%
Rimanenze attive: Partite in conto sospesi	2	-	-100%	-	0%	-	0%	-	0%
TOTALE ATTIVITÀ	**17.681**	**17.824**	**1%**	**20.126**	**13%**	**23.184**	**15%**	**23.998**	**4%**
PATRIMONIO NETTO	**17.023**	**15.809**	**-7%**	**18.222**	**15%**	**22.114**	**21%**	**23.247**	**5%**
PASSIVITÀ									
Residui passivi	116	1.289	**1011%**	1.265	**-2%**	374	**-70%**	115	**-69%**
Rimanenze passive d'esercizio	233	460	**97%**	362	**-21%**	409	**13%**	338	**-17%**
Fondi accantonamento vari	52	18	**-65%**	21	**17%**	24	**13%**	27	**13%**
Poste rettificative dell'attivo (Fondo amm.to)	240	248	**3%**	256	**3%**	263	**3%**	271	**3%**
Rimanenze passive: Partite in conto sospesi	16	-	**-100%**	-	**0%**	-	**0%**	-	**0%**
TOTALE PASSIVITÀ	**658**	**2.015**	**206%**	**1.903**	**-6%**	**1.070**	**-44%**	**751**	**-30%**
AVANZO ECONOMICO ESERCIZI PRECEDENTI	**16.433**	**15.808**	**-4%**	**15.809**	**0%**	**18.223**	**15%**	**22.113**	**21%**
ZO/DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	**590**	**-1.229**	**-308%**	**2.414**	**-296%**	**3.891**	**61%**	**1.134**	**-71%**
TOTALE A PAREGGIO	**17.681**	**17.824**	**1%**	**20.126**	**13%**	**23.184**	**15%**	**23.998**	**4%**

10.1.4. Situazione amministrativa

La situazione amministrativa (v. prospetto), per quanto riguarda i residui attivi, rivela la perfetta concordanza con i residui attivi indicati nel rendiconto finanziario.

Quanto alla consistenza di Cassa a fine esercizio, le cifre concordano sostanzialmente con quelle della situazione patrimoniale. Tale consistenza, peraltro, per quanto riguarda in particolare gli esercizi 2001 e 2003, appare eccessiva, atteso che l'Ente dovrebbe essere nelle condizioni di pianificare in modo più razionale i propri flussi di cassa investendo opportunamente parte della liquidità (v. sopra, *sub 7.2*).

CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

in migliaia di euro

		1999		2000		2001		2002		2003	
Consistenza di cassa inizio esercizio			2.949		1.940		138		3.919		1.651
Riscossioni	in c/competenza	22.597		24.834		27.291		26.622		35.971	
	in c/comp. anni futuri		23.118		25.814		28.051		28.455		37.098
	in c/residui	521		980		761		1.833		1.127	
Pagamenti	in c/competenza	24.118		27.404		22.919		29.454		34.211	
			24.126		27.616		24.274		30.718		34.607
	in c/residui	9		212		1.356		1.264		396	
Consistenza di cassa a fine esercizio			1.940		138		3.915		1.652		4.142
Residui attivi	degli esercizi precedenti	-		2		28		2		2	
			982		283		983		295		1.219
	dell'esercizio	982		281		955		293		1.217	
Residui passivi	degli esercizi precedenti	-		-		-		-		-	
			116		1.289		1.265		374		115
	dell'esercizio	116		1.289		1.265		374		115	
Avanzo di amministrazione a fine esercizio			2.806		- 867		3.633		1.573		5.246

10.2. Fondo di Previdenza Sottufficiali Esercito (gestioni 2000, 2001, 2002, 2003)

10.2.1. Rendiconto finanziario

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

Fra le entrate appaiono significative le seguenti voci:

- entrate contributive: L'andamento della anzidetta voce, che nel 2000 ha la stessa consistenza dell'anno di riferimento (rispettivamente 10.398 e 10.391 migliaia di euro), nel quadriennio considerato, sempre rispetto all'anno di riferimento, ha un aumento fisiologico medio del 5,75%;

- 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 hanno avuto un notevole incremento (66%) nel 2000 rispetto all'anno di riferimento, e dopo un lieve aumento del 2% nel 2001, hanno avuto ulteriori rilevanti incrementi nel 2002 (36%) e nel 2003 (76%). Tale andamento è da mettere in relazione con le disponibilità liquide.

- riscossioni di crediti: le cifre esposte in bilancio si riferiscono alle attività creditizie verso gli iscritti al Fondo; l'andamento – a parte un aumento del 19% nel 2001 rispetto al

2000 – è complessivamente in notevole decremento se si considera che nel 1999 (anno di riferimento) tale posta ammontava a 2.025 migliaia di euro e nel 2003 a 255[24].

Per le uscite:

- prestazioni istituzionali: è la voce più rilevante; riguarda le prestazioni istituzionali nelle quali sono compresi i premi di previdenza, le relative riliquidazioni[25] e il rimborso contributi a favore dei sottufficiali aventi diritto; tale spesa ha un andamento crescente dal 1999 al 2000 (si passa da 4.422 migliaia di euro a 11.585), quindi decrescente dal 2001 al 2002 (si passa da 5.704 a 3.811), e nuovamente crescente nel 2003 (5.844); si conferma l'andamento discontinuo degli anni precedenti[26]; a parte la stretta correlazione con il numero degli esodi, il picco del 2000 rispetto all'esercizio precedente è dipeso dalla sospensione nel 1999 delle liquidazioni - in relazione a perplessità sorte sui presupposti per la liquidazione dell'indennità ad alcune categorie di sottufficiali -, ripristinate nell'esercizio successivo a seguito della norma interpretativa di cui all'art. 5, comma 1, della legge 356/2000 che ha risolto la questione conformemente ai criteri estensivi seguiti dal Fondo[27].

- acquisto valori mobiliari: riguarda il reimpiego di somme relative a titoli scaduti e l'acquisto di nuovi; l'importo complessivo, dopo un andamento lievemente crescente nel 2000 rispetto al 1999 (da 28.126 migliaia di euro a 28.741), aumenta, progressivamente, in misura rilevante negli esercizi successivi (da 34.027 migliaia di euro nel 2001 a 43.928 nel 2002, a 75.200 nel 2003)[28], in conseguenza delle aumentate disponibilità liquide;

- Concessione di prestiti: concerne l'attività creditizia dell'Ente a favore degli iscritti; l'andamento – a parte un incremento nel 2001 rispetto al 2000 (da 424 miglia di euro a 623) – è in continua rilevante diminuzione; si passa, infatti, da 978 migliaia di euro nel 1999 a 424 nel 2000, a 173 nel 2001, a 92 nel 2003[29]; tale andamento consegue alla politica dell'Ente di concedere prestiti agli iscritti in casi eccezionali.

---

[24] Continua, pertanto, l'andamento in diminuzione già riscontrato nel 1997,1998 e 1999. Infatti, tale posta nel 1997 ammontava a poco più di 7,6 mld di lire (pari a 3.925 migliaia di euro) e nel 1999 a 3,9 mld (pari a 2.014 migliaia di euro), con una diminuzione di circa il 45%.

[25] Prevalentemente per riesame conteggi.

[26] Tale spesa, con un andamento sempre crescente, è arrivata a 25,2 miliardi di lire (pari a 13.014 migliaia di euro) nel 1997; nel 1998 e nel 1999 ha invece subito un notevole decremento (18,0 mld, pari a 9.296 migliaia di euro, nel 1998 e 8,6 mld, pari a 4.422 migliaia di euro, nel 1999), dovuto alla diminuzione del personale collocato in congedo.

[27] In base a tale legge, le disposizioni di cui all'art. 1 del R.D. legge 22 giugno 1933, n. 930, si interpretano nel senso che il premio di previdenza previsto dal primo comma del medesimo art. è corrisposto anche al personale dimissionario con più di sei anni di servizio.

[28] Continua quindi l'andamento in aumento riscontrato negli esercizi precedenti (da a 32,9 mld di lire nel 1998, pari a 17.573 migliaia di euro, a 28.126 migliaia di euro nel 1999).

[29] Anche a proposito di tale voce continua l'andamento – peraltro questa volta in diminuzione – registrato negli esercizi precedenti (da 3,7 miliardi di lire nel 1998, pari a 1.910 miglia di euro, a 978 migliaia di euro).

FONDO SOTTUFFICIALI ESERCITO

ACCERTAMENTI - IMPEGNI

RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

in migliaia di euro

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
ENTRATE									
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	10.391	10.398	0%	11.329	9%	11.928	5%	12.988	9%
Aliquote contributive a carico degli iscritti									
TITOLO III - ALTRE ENTRATE									
Redditi e proventi patrimoniali									
Entrate non classificabili in altre voci	1.039	1.483	43%	1.444	-3%	1.173	-19%	939	-20%
Fondo Garanzie Prestiti	6	3	-50%	3	0%	1	-68%	1	0%
TOTALE ENTRATE CORRENTI	**11.437**	**11.884**	**4%**	**12.776**	**8%**	**13.102**	**3%**	**13.928**	**6%**
DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI									
Realizzo di valori mobiliari	16.991	28.125	66%	28.741	2%	39.228	36%	69.128	76%
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	2.025	834	-59%	994	19%	437	-56%	255	-42%
TITOLO VII									
Partite in sospeso	35	-	-100%	132	0%	242	83%	504	108%
TOTALE	**30.488**	**40.843**	**33,97%**	**42.644**	4%	**53.009**	24%	**83.815**	58%
USCITE									
TITOLO I - SPESE CORRENTI									
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	1	1	0%	2	100%	1	-50%	1	0%
Spese per prestazioni istituzionali	4.422	11.585	162%	5.704	-51%	3.811	-33%	5.844	53%
Oneri finanziari									
Interessi legali e rivalutazione monetaria	-	-		69		106		8	
Oneri tributari									
Imposte, tasse e tributi vari	124	218	76%	205	-6%	156	-24%	133	-15%
TOTALE SPESE CORRENTI	**4.547**	**11.804**	**160%**	**5.979**	**-49%**	**4.074**	**-32%**	**5.986**	**47%**
TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE									
Acquisto titoli emessi dallo Stato	28.126	28.741	2%	34.027	18%	43.928	29%	75.200	71%
Concessione di crediti e prestiti a breve termine	978	424	-57%	603	42%	173	-71%	92	-47%
TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
Partite in sospeso	35	6	-83%	133	2119%	102	-23%	504	394%
TOTALE	**33.686**	**40.975**	**22%**	**40.742**	**-1%**	**48.277**	**18%**	**81.782**	**69%**
Avanzo/Disavanzo	**-3.198**	**- 131**		**1.901**	**-1547%**	**4.732**	**149%**	**2.033**	**-57%**
Totale a pareggio	**30.488**	**40.843**	**34%**	**42.644**	**4%**	**53.009**	**24%**	**83.815**	**58%**

10.2.2. Conto Economico

Il conto economico, come risulta dal prospetto che segue, presenta un lieve disavanzo nel 2000 (-136 migliaia di euro) dovuto al forte incremento delle spese correnti, e notevoli avanzi nel 2001 (+6.171 migliaia di euro), nel 2002 (+8.531), nel 2003 (+8.013), dovuti, da un lato, ad incrementi delle entrate contributive, dall'altro, all'andamento delle spese correnti, che – a parte il picco in aumento nel 2000 – sono rimaste all'incirca tra i 6.000 migliaia di euro nel 2001 e 2003 e i 4.000 migliaia di euro nel 2002.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

CONTO ECONOMICO

in migliaia di euro migliaia euro

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
PARTE PRIMA: ENTRATE									
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE									
Aliquote contributive	10.391	10.399	0%	11.329	9%	11.928	5%	12.988	9%
TITOLO III - ALTRE ENTRATE									
Redditi e proventi patrimoniali	1.039	1.486	43%	1.446	-3%	1.174	-19%	939	-20%
TOTALE PARTE PRIMA	**11.430**	**11.885**	**0,04**	**12.775**	**0,07**	**13.102**	**0,03**	**13.927**	**0,06**
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI									
Entrate accertate in precedenti esercizi	593	732	23%	946	29%	871	-8%	634	-27%
di pertinenza dell'esercizio									
Variazioni patrimoniali	1.033	-	-100%	335	0%	485	45%	401	-17%
TOTALE PARTE SECONDA	**1.626**	**732**	-55%	**1.281**	75%	**1.356**	**0**	**1.035**	**- 0**
TOTALE GENERALE	**13.056**	**12.617**	-3%	**14.056**	11%	**14.458**	3%	**14.962**	3%
TOTALE A PAREGGIO									
PARTE PRIMA: SPESE CORRENTI									
TITOLO I - SPESE CORRENTI									
Spese correnti	4.547	11.803	160%	5.979	-49%	4.074	-32%	5.986	47%
TOTALE PARTE PRIMA	**4.547**	**11.803**	160%	**5.979**	-49%	**4.074**	-32%	**5.986**	47%
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI									
Interessi su titoli e prestiti futuri esercizi	732	946	29%	870	-8%	634	-27%	280	-56%
Variazioni patrimoniali	-	-		1.033		1.219		682	
TOTALE PARTE SECONDA	**732**	**946**	29%	**1.903**	101%	**1.853**	-3%	**963**	-48%
TOTALE GENERALE	**5.279**	**12.749**	141%	**7.883**	38%	**5.927**	-25%	**6.949**	17%
DISAVANZO/AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	**7.777**	**- 133**	-102%	**6.173**	-4757%	**8.531**	38%	**8.013**	-6%
TOTALE A PAREGGIO	**13.056**	**12.617**	-3%	**14.056**	11%	**14.458**	3%	**14.962**	3%

10.2.3. Situazione patrimoniale

Risulta dal prospetto di cui appresso.

Nella composizione del patrimonio gli investimenti mobiliari rappresentano sostanzialmente la parte attiva, costituendone la voce di gran lunga più significativa: tale voce presenta, nel quadriennio, un andamento in costante aumento; da 28.125 miglia di euro nel 1999 si passa a 28.741 nel 2000, a 34.027 nel 2001, a 38.728 nel 2002, a 44.800 nel 2003[30].

Va segnalata, altresì, la posta relativa alle disponibilità liquide che presenta un andamento assai discontinuo, in tendenziale aumento, a parte una rilevante riduzione nel 2001 rispetto all'esercizio precedente, peraltro ampiamente riassorbita nel 2002 e 2003. Si passa, infatti, da 1.205 migliaia di euro nel 1999 a 6.294 nel 2000, a 3.617 nel 2001, a 6.726 nel 2002, a 8.867 nel 2002. Tali disponibilità appaiono assai rilevanti rispetto all'anno di riferimento. Peraltro, occorre considerare che – secondo quanto rappresentato dall'Ente – nel 2000 l'elevata disponibilità si è resa necessaria per consentire l'immediato pagamento del premio di previdenza a favore del personale dimissionario, ripristinato con la citata legge 356/2000 (v. *sub* 10.2.1); nel 2001, 2002, 2003 è dovuta alla prenotazione di BOT semestrali per elevati importi nominali che hanno avuto come data di regolamento il 2 gennaio dell'anno successivo[31].

Anche i residui attivi hanno avuto un andamento discontinuo passando da 985 migliaia di euro nel 1999, a 1.072 nel 2000, a 776 nel 2001, a 905 nel 2002, a 1.403 nel 2003[32], in relazione ai tempi di accreditamento dei contributi degli iscritti da parte dei competenti organi dell'Amministrazione della Difesa.

Relativamente alle passività, la voce più rilevante è rappresentata dai residui passivi che riguardano prevalentemente debiti verso iscritti per liquidazioni maturate, non effettuate.

Il patrimonio netto è in continuo aumento e passa da 30.252 migliaia di euro nel 1999, a 30.116 nel 2000, a 36.288 nel 2001, a 44.818 nel 2002, a 52.831 nel 2003.

---

[30] Continua l'incremento rilevato negli esercizi precedenti (nel 1998 +16% rispetto all'anno precedente; nel 1999 +66% rispetto al 1998).

[31] In seguito alla circolare n 268 del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

[32] Si conferma quindi l'andamento degli esercizi precedenti (da circa 1,2 mld nel 1997, pari a 620 migliaia di euro, si passa a 3,8 mld nel 1998, pari a 2.000 migliaia di euro, a 1,9 mld nel 1999, pari a 985 migliaia di euro)

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

SITUAZIONE PATRIMONIALE

in migliaia di euro

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
ATTIVITÀ									
Disponibilita liquide	1.205	6.294	422%	3.617	-43%	6.726	86%	8.867	32%
Residui attivi	985	1.072	9%	776	-28%	905	17%	1.403	55%
Crediti bancari e finanziari	1.644	1.234	-25%	843	-32%	580	-31%	416	-28%
Investimenti mobiliari	28.125	28.741	2%	34.027	18%	38.728	14%	44.800	16%
Rimanenze attive: Partite in conto sospesi	11	-	-100%	-	0%	-	0%	-	0%
TOTALE ATTIVITÀ	**31.971**	**37.341**	**17%**	**39.264**	**5%**	**46.939**	**20%**	**55.486**	**18%**
PASSIVITÀ									
Residui passivi	732	6.021	**723%**	1.844	**-69%**	1.224	**-34%**	2.110	**72%**
Rimanenze passive d'esercizio	732	946	**29%**	870	**-8%**	634	**-27%**	282	**-56%**
Fondi accantonamento vari	256	259	**1%**	262	**1%**	263	**1%**	263	**0%**
TOTALE PASSIVITÀ	**1.720**	**7.225**	**320%**	**2.976**	**-59%**	**2.121**	**-29%**	**2.655**	**25%**
PATRIMONIO NETTO	**30,251**	**30.116**	**1%**	**36.288**	**20%**	**44.818**	**24%**	**52.831**	**18%**
TOTALE A PAREGGIO	**31,971**	**37.341**	**17%**	**39.264**	**5%**	**46.939**	**20%**	**55.486**	**18%**

10.2.4. Situazione amministrativa

Nel prospetto che segue viene esposta la situazione amministrativa. Essa presenta nel quadriennio considerato avanzi di amministrazione di 1.345 migliaia di euro nel 2000, 2.549 nel 2001, 6.408 nel 2002, 8.159 nel 2003. Vi è sostanziale concordanza con i dati relativi ai residui attivi ed ai residui passivi della situazione patrimoniale.

Anche la consistenza di cassa concorda con quella della situazione patrimoniale.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

in migliaia di euro

		1999		2000		2001		2002		2003	
Consistenza di cassa inizio esercizio			2.817		1.205		6.294		3.617		6.727
Riscossioni	in c/competenza	29.495		39.783		41.868		52.104		82.426	
	in c/comp. anni futuri		32.488		40.775		43.275		53.365		83.719
	in c/residui	2.992		992		1.407		1.261		1.293	
Pagamenti	in c/competenza	33.008		35.030		38.905		47.192		79.671	
			34.099		35.686		45.953		50.256		81.577
	in c/residui	1.091		656		7.047		3.064		1.906	
Consistenza di cassa a fine esercizio			1.205		6.294		3.617		6.727		8.868
Residui attivi	degli esercizi precedenti	4		5		-		-		13	
			996		1.072		776		905		1.401
	dell'esercizio	993		1.068		776		905		1.388	
Residui passivi	degli esercizi precedenti	54		75		7		-		-	
			731		6.021		1.844		1.224		2.110
	dell'esercizio	677		5.946		1.838		1.224		2.110	
Avanzo di amministrazione a fine esercizio			1.470		1.345		2.549		6.408		8.159

10.3. Gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri (es. 2000, 2001, 2002 e 2003)

10.3.1.Rendiconto finanziario

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

Il prospetto (v. appresso) espone la gestione finanziaria riferita al quadriennio in esame.

Entrate

- La voce più significativa delle entrate correnti è rappresentata dalle aliquote contributive a carico degli iscritti[33]: la posta presenta, nel quadriennio, un incremento medio del 5%, peraltro discontinuo (dall'1% nel 2000, al 10% nel 2001, al 4% nel 2002, al 6% nel 2003[34]).

- 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 posta – che parte con un notevole incremento nel 2000 rispetto al 1999 (da 2.901 migliaia di euro a

[33] Pari al 2% dell'80% dello stipendio e 13° mensilità.

[34] Anche negli esercizi dal 1997 al 1999 l'incremento era stato intorno al 5%.

5.385) – è in decremento continuo negli esercizi successivi (rispettivamente da 4.971 miglia di euro nel 2001, a 3.900 nel 2002, a 3.655 nel 2003)[35], in relazione all'andamento degli interessi.

- Entrate per alienazioni di beni patrimoniali e riscossioni di crediti: tali entrate sono rappresentate da due categorie:a) realizzo di titoli emessi dallo Stato; si tratta di proventi dovuti alla scadenza in corso d'esercizio di titoli di Stato (BOT), che vengono poi reimpiegati nell'esercizio medesimo; tale voce è in continuo aumento (da 86.557 migliaia di euro nel 1999, a 106.482 nel 2000, a 124.669 nel 2001, a 142.434 nel 2002, a 199.175 nel 2003 (con un picco di circa il 40% rispetto all'esercizio precedente)[36];

b) riscossione di crediti per prestiti a breve termine; tale voce è in continuo decremento[37] (da 1.806 migliaia di euro nel 1999 passa a 669 nel 2000, a 483 nel 2001, a 242 nel 2002, a 164 nel 2003).

USCITE

Si evidenziano le seguenti voci:

Spese per prestazioni istituzionali, che rappresentano la voce più significativa della spesa corrente. Con riferimento al quadriennio in esame[38], l'andamento è discontinuo, in relazione all'andamento degli esodi e delle riliquidazioni[39]: dopo un notevole incremento nel 2000 rispetto al 1999 (da 720 migliaia di euro a 2.966), la voce è in decremento nel 2001 e nel 2002 (rispettivamente 1.512 e 1.401) e nuovamente in aumento nel 2003 (1.964).

Dal prospetto che segue risulta l'elevato saldo attivo del rapporto tra entrate ed uscite della gestione corrente

(in migliaia di euro)

	1999	2000	2001	2002	2003
entrate correnti	13.211	15.797	16.381	15.806	16.281
Spese correnti	1.082	3.691	2.173	1.929	2.471
Saldo corrente	12.029	12.106	14.208	13.877	13.810

Le spese in conto capitale registrano cifre rilevanti nella categoria acquisto valori mobiliari (97.162 migliaia di euro nel 1999, 125.169 nel 2000, 135.272 nel 2001, 138.205 nel 2002, 220.330 nel 2003) e derivano – come del resto negli anni precedenti[40] - dal reimpiego di titoli scaduti in corso di esercizio. Come si è detto, l'acquisto di titoli emessi dallo stato si può dire che rappresenta l'unica forma di investimento da parte delle Casse in esame.

---

[35] Riprende, quindi, l'andamento in diminuzione del biennio precedente (da 6,8 mld di lire nel 1998, a 5,6 mld nel 1999 , dovuto prevalentemente al decremento dei tassi di interesse).

[36] Si conferma l'andamento in aumento degli esercizi 1998 e 1999.Tale voce, che rispetto al 1997 (121 miliardi), si attesta sui 144 miliardi nel 1998 con un incremento del 19%, risulta ulteriormente aumentata del 16% nel 1999 (167,6 miliardi), con riferimento al precedente esercizio finanziario.

[37] Continua l'andamento in diminuzione degli esercizi precedenti (da 4,7 miliardi di lire nel 1998 a 3,5 miliardi nel 1999).

[38] 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 è stato liquidato secondo il normale criterio di calcolo, che prende a base l'ultimo stipendio percepito.

[39] Prevalentemente per riesame conteggi e rimborsi.

[40] 167,6 miliardi di lire nel 1998 e 188,3 nel 1999.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

in migliaia di euro

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
ENTRATE									
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE									
Aliquote contributive a carico degli iscritti	10.308	10.410	1%	11.408	10%	11.906	4%	12.626	6%
TITOLO III - ALTRE ENTRATE									
Redditi e proventi patrimoniali	2.901	5.385	86%	4.971	-8%	3.900	-22%	3.655	-6%
Entrate non classificabili in altre voci									
Fondo Garanzie Prestiti	3	2	-22%	1	-50%	-	-100,00%	-	-
TOTALE ENTRATE CORRENTI	**13.211**	**15.797**	**20%**	**16.381**	**4%**	**15.806**	**-4%**	**16.281**	**3%**
TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI									
Realizzo di valori mobiliari	86.557	106.482	23%	124.669	17%	142.434	14%	199.775	40%
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	1.806	669	-63%	483	-28%	242	-50%	164	-32%
TITOLO VII									
Partite in sospeso	58	8	-86%	32	300%	108	238%	1.037	860%
TOTALE	**101.632**	**122.956**	**21%**	**141.566**	**15%**	**158.590**	**12%**	**217.257**	**37%**
USCITE									
TITOLO I - SPESE CORRENTI									
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	1	1	0%	1	0%	1		1	
Spese per prestazioni istituzionali	720	2.986	315%	1.512	-49%	1.401	-7%	1.964	40%
Oneri finanziari	-	-		9		15		17	
Oneri tributari	361	704	95%	650	-8%	510	-22%	489	-4%
fondo garanzia prestiti				2		2		-	
TOTALE SPESE CORRENTI	**1.082**	**3.691**	**241%**	**2.173**	**-41%**	**1.929**	**-11%**	**2.471**	**28%**
TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE									
Acquisto titoli emessi dallo Stato	97.182	125.169	29%	135.272	8%	138.205	2%	220.330	59%
Concessione di crediti e prestiti a breve termine	589	230	-61%	317	38%	97	-69%	53	-45%
TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
Partite in sospeso	60	6	-90%	32	417%	107	234%	1.039	871%
TOTALE	**98.913**	**129.097**	**31%**	**137.795**	**7%**	**140.338**	**2%**	**223.893**	**60%**
Avanzo/Disavanzo	**2.720**	**- 6.141**	**-326%**	**3.771**	**-161%**	**18.252**	**384%**	**- 6.636**	**-136%**
Totale a pareggio	**101.632**	**122.956**	**21%**	**141.566**	**15%**	**158.590**	**12%**	**217.257**	**37%**

10.3.2. Conto economico

Il successivo prospetto compendia i dati relativi al conto economico. Tali dati evidenziano un avanzo/disavanzo economico che da +7.777 migliaia di euro nel 1999 passa a -136 nel 2000 +6.171 nel 2001, +8.531 nel 2002 +8.023 nel 2003. Tale risultato concorda con l'incremento del netto patrimoniale per gli esercizi considerati, ma non rispecchia puntualmente i dati in termini di competenza. Infatti, in tutti gli esercizi in esame l'Ente fa ricorso ad una voce *ad hoc* inserita nell'ambito delle entrate a specificare gli interessi su prestiti e su titoli introitati ma riferiti ad anni futuri. Tale anomalia è stata rilevata anche con riferimento ai precedenti esercizi[41]. Al riguardo, è necessaria la corretta imputazione in termini di competenza economica.

[41] V. referto relativo ai precedenti esercizi 1998 e 1999.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
CONTO ECONOMICO

in migliaia di euro

migliaia euro

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
PARTE PRIMA: ENTRATE									
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE									
Aliquote contributive	10.308	10.410	1%	11.408	10%	11.908	4%	12.625	6%
TITOLO III - ALTRE ENTRATE									
Redditi e proventi patrimoniali	2.901	5.385	86%	4.971	-8%	3.899	-22%	3.655	-6%
TOTALE PARTE PRIMA	**13.209**	**15.795**	**0,20**	**16.380**	**0,04**	**15.807**	**- 0,03**	**16.280**	**0,03**
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI									
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio									
Redditi e proventi patrimoniali	2.012	1.678	-17%	2.905	73%	2.462	-15%	1.553	-37%
TOTALE PARTE SECONDA	**2.012**	**1.678**	-17%	**2.905**	73%	**2.462**	-15%	**1.553**	-37%
TOTALE GENERALE	**15.220**	**17.473**	15%	**19.285**	10%	**18.269**	-5%	**17.833**	-2%
DISAVANZO ECONOMICO									
TOTALE A PAREGGIO									
PARTE PRIMA: SPESE CORRENTI									
TITOLO I - SPESE CORRENTI									
Spese correnti	1.082	3.692	241%	2.172	-41%	1.925	-11%	2.470	28%
TOTALE PARTE PRIMA	**1.082**	**3.692**	241%	**2.172**	-41%	**1.925**	-11%	**2.470**	28%
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	1.678	2.905	73%	2.462	-15%	1.553	-37%	1.621	4%
soprav.passive				98		-		-	
TOTALE PARTE SECONDA	**1.678**	**2.905**	73%	**2.560**	-12%	**1.553**	-39%	**1.621**	4%
TOTALE GENERALE	**2.760**	**6.597**	139%	**4.733**	-28%	**3.478**	-27%	**4.091**	18%
AVANZO ECONOMICO	**12.460**	**10.876**	-13%	**14.552**	34%	**14.791**	2%	**13.742**	-7%
TOTALE A PAREGGIO	**15.220**	**17.473**	15%	**19.285**	10%	**18.269**	-5%	**17.833**	-2%

10.3.3. Situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale della gestione è esposta nel prospetto che segue.

Il prospetto rende conto del notevole costante incremento patrimoniale del Fondo negli esercizi considerati: il patrimonio netto sale da 103.073 migliaia di euro nel 1999, a 113.950 nel 2000, a 128.503 nel 2001, a 143.296 nel 2002, a 157.038 nel 2003[42].

Gli investimenti mobiliari rappresentano la massima parte delle attività e si presentano in costante crescita: da 97.181 nel 1999, a 115.869 nel 2000, a 126.472 nel 2001, a 122.245 nel 2002, a 142.800 nel 2003[43].

Tale aumento è da ricondurre – come già negli esercizi precedenti - 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 dalle rimanenze passive d'esercizio (da 1.678 miglia di euro nel 1999, a 2.905 nel 2000, 2.462 nel 2001, 1.553 nel 2002, 1.344 nel 2003): trattasi di interessi su titoli e prestiti goduti all'atto della sottoscrizione ma di pertinenza dell'esercizio successivo.

[42] Continua l'andamento in aumento degli esercizi precedenti (175,5 miliardi di lire nel 1998 a 199,6 miliardi nel 1999).
[43] Continua l'andamento degli esercizi precedenti (da 167,6 miliardi nel 1998, a 188,2 nel 1999).

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI

SITUAZIONE PATRIMONIALE

in migliaia di euro migliaia euro

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
ATTIVITÀ									
Disponibilità liquide	5.708	819	-86%	3.855	371%	21.424	456%	14.987	-30%
Residui attivi	1.564	1.323	-15%	785	-41%	1.404	79%	1.033	-26%
Crediti bancari e finanziari prest.carab.	557	635	14%	468	-26%	324	-31%	216	-33%
Investimenti mobiliari	97.181	115.869	19%	126.472	9%	122.245	-3%	142.800	17%
Rimanenze attive: Partite in conto sospesi	2	-	-100%	-	0%	-	0%	-	0%
TOTALE ATTIVITÀ	**105.012**	**118.646**	**13%**	**131.581**	**11%**	**145.397**	**11%**	**159.036**	**9%**
TOTALE NETTO	**103.073**	**113.950**	**11%**	**128.503**	**13%**	**143.296**	**12%**	**157.038**	**10%**
PASSIVITÀ									
Residui passivi	82	1.663		488	**-71%**	422	**-13%**	528	**25%**
Rimanenze passive d'esercizio	1.678	2.905	**73%**	2.462	**-15%**	1.553	**-37%**	1.344	**-13%**
Fondi accantonamento vari	126	128	**2%**	128	**0%**	126	**-2%**	126	**0%**
Rimanenze passive: Partite in conto sospesi	53	-	**-100%**	-	**0%**	-	**0%**	-	**0%**
TOTALE PASSIVITÀ	**1.939**	**4.696**	**142%**	**3.078**	**-34%**	**2.101**	**-32%**	**1.998**	**-5%**
AVANZO ECONOMICO ESERCIZIO PRECEDENTE	**90.656**	**103.074**	**14%**	**113.951**	**11%**	**128.504**	**13%**	**143.295**	**12%**
AVANZO/DISAVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	**12.417**	**10.876**	**-12%**	**14.552**	**34%**	**14.792**	**2%**	**13.743**	**-7%**
TOTALE A PAREGGIO	**105.012**	**118.646**	**13%**	**131.581**	**11%**	**145.397**	**11%**	**159.036**	**9%**

10.3.4. Situazione amministrativa

Il prospetto che segue, relativo ai dati della situazione amministrativa della gestione, conferma la concordanza con i dati esposti nella situazione patrimoniale.

L'avanzo amministrativo a fine esercizio presenta un progressivo incremento (da 479 migliaia di euro nel 2000 si passa a 4.152 nel 2001; 22.405 nel 2002; 15.492 nel 2003), dovuto prevalentemente alla dinamica delle riscossioni e dei pagamenti.

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

in migliaia di euro

	1999		2000		2001		2002		2003	
Consistenza di cassa inizio esercizio		372		5.708		819		3.855		21.424
Riscossioni in c/competenza	101632		121.633		140.782		157.187		216.224	
		104429		122.681		142.105		157.972		217.628
Riscossioni in c/residui	4346		1.048		1.323		785		1.403	
Pagamenti in c/competenza	98836		127.438		137.307		139.915		223.365	
		99094		127.569		139.069		140.403		224.064
Pagamenti in c/residui	258		131		1.762		488		699	
Consistenza di cassa a fine esercizio		5708		819		3.855		21.424		14.987
Residui attivi degli esercizi precedenti	1		1		1		-		-	
		1565		1.324		785		1.404		1.033
Residui attivi dell'esercizio	1564		1.323		784		1.404		1.033	
Residui passivi degli esercizi precedenti	42		5		-		-		-	
		134		1.663		487		422		528
Residui passivi dell'esercizio	92		1.659		487		422		528	
Avanzo di amministrazione a fine esercizio		7137		479		4.152		22.405		15.492

10.4. Cassa Ufficiali Marina Militare (esercizi finanziari 2000, 2001, 2002, 2003)

10.4.1. Rendiconto finanziario

Dal prospetto (v. appresso), contenente i dati contabili della gestione finanziaria relativi al quadriennio in esame, risulta quanto segue.

Entrate

- Entrate contributive: si tratta – come si è visto - di ritenute effettuate sugli stipendi degli iscritti (2% sull'80% dello stipendio e della tredicesima mensilità[44]). L'andamento di tale voce è discontinuo[45]; partendo dall'anno di riferimento (1999) si passa da 1.477 migliaia di euro a 1.306 del 2000, e, dopo il picco di 2.018 del 2001, decresce a 1.481 nel 2002, per poi risalire a 1.772 nel 2002. Ciò è in relazione all'andamento degli accrediti alla Cassa da parte degli organi del Ministero della Difesa che effettuano le trattenute.

- Redditi e proventi patrimoniali: derivano principalmente da canoni di locazione di immobili. L'andamento di tale voce è relativamente stabile (206 migliaia di euro nel 1999, 223 nel 2000, 229 nel 2001, 202 nel 2002, 241 nel 2003). La diminuzione di tale posta avvenuta nel 2002 è da attribuire al mancato pagamento del secondo semestre del canone relativo all'immobile "Monte Terminillo" (in comproprietà al 50% con il Fondo di previdenza Sottufficiali

[44] in applicazione dell'art. 3 della legge 5 luglio 1965, n. 814, gli stipendi mensili lordi spettanti agli Ufficiali sono assoggettati ad una ritenuta, quale contributo per la Cassa Ufficiali, del 2% dell'80% di tali stipendi e, dal 1990, anche sull'importo della 13° mensilità (D.M. 6/6/1990).

[45] Anche negli esercizi precedenti l'andamento era stato discontinuo; rispetto al 1997 (2,7 miliardi di lire) si era avuto un decremento nel 1998 del 17% (mld 2,2) e nel 1999 un incremento rispetto al 1998 del 27% (2,9 miliardi).

M.M.)[46], locato al "Circolo Ufficiali e Sottufficiali M.M".. Ciò in quanto la struttura è rimasta chiusa per gran parte dell'anno per l'esecuzione di lavori di "messa a norma", a suo tempo, deliberati dal Consiglio di amministrazione della Cassa.

SPESE

- Tra le poste più significative delle spese correnti rilevano le spese per prestazioni istituzionali che rappresentano la massima parte del totale: si riferiscono all'indennità supplementare corrisposta agli Ufficiali.

La liquidazione di detta 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 corrisposta in rate posticipate, come riferito in dettaglio sopra al punto 8.1.1., al quale si rinvia. Tale dilazione trae origine dal deficit gestionale della Cassa ufficiali Marina militare, da ricondurre alle medesime cause che hanno inciso sulla gestione della Cassa ufficiali Esercito. L'andamento della posta relativa alle spese per prestazioni istituzionali – come nei precedenti esercizi[47] - è discontinuo (da 1.466 migliaia di euro nel 1999 si passa a 2.309 nel 2000, 2.500 nel 2001, 733 nel 2002, 1.003 nel 2003), essendo in relazione con il numero dei congedi.

Dal prospetto che segue risultano i dati forniti dall'Ente - per quanto riguarda la liquidazione dell'indennità supplementare - in ordine al numero dei contribuenti, l'entità dei contributi introitati, il numero dei beneficiari, l'entità complessiva delle liquidazioni effettuate, in ciascun esercizio del quadriennio.

(in migliaia di euro)				
ESERCIZI FINANZIARI	NUMERO CONTRIBUENTI	CONTRIBUTI INTROITATI	NUMERO BENEFICIARI INDENNITA'	LIQUIDAZIONE INDENNITA'
2000	5156	1.305	167	2.308
2001	5318	2.017	204	2.500
2002	5247	1.481	46	732
2003	5390	1.772	60	1.003
TOTALI	21.111	6.575	477	6.545

[46] V. appresso, *sub* 10.5.1..

[47] Nel 1997 le prestazioni liquidate ammontarono a circa 3,2 miliardi di lire, nel 1998 a 2,0 miliardi e nel 1999 2,8 miliardi.

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE
ACCERTAMENTI - IMPEGNI
RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA

(in migliaia di euro)

ENTRATE	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
Titolo I - Entrate contributive									
Quote legge n. 1015/34 e successive modificazioni	1.477	1.306	-12%	2.018	55%	1.481,0	-27%	1.772	20%
Titolo III - Altre entrate									
Redditi e proventi patrimoniali: affitto immobili	206	223	8%	229	3%	202,0	-12%	241	19%
Interessi su cc/prestiti	9	40	359%	45	13%	13,0	-71%	17	31%
Interessi su titoli di Stato	18	17	-9%	11	-34%	12,0	11%	15	25%
Poste correttive e compensative - Recuperi e rimborsi						-			
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni e riscossione di crediti									
Alienazioni di beni immobili		0							
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli di Stato	1.805	2.840	57%	1.289	-55%	1.949,0	51%	3.347	72%
Riscossione crediti	109	465	325%	453	-3%		-100%		
TOTALE	**3.624,1**	**4.890,2**	**35%**	**4.045**	**-17,3%**	**3.657,0**	-10%	**5.392**	47%
Disavanzo		**819**		**272**					
Totale a pareggio	**3.624**	**5.709**	**58%**	**4.318**	**-24,4%**	**3.657**	-15%	**5.392**	47%

USCITE	1999	2000	%	2001	%	2.002	%	2003	%
Titolo I - Spese correnti									
Spese per gli organi dell'ente									
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	27	70	156,6%	23	-66,9%	31	34%	27	-13%
Spese per prestazioni istituzionali (I.S.)	1.466	2.309	57,5%	2.500	8,3%	733	-71%	1.003	37%
Oneri finanziari		0							
Oneri tributari	30	30	0,0%	55	84,5%	46	-17%	31	-33%
Poste correttive entrate correnti				1					
TOTALE	**1.523**	**2.409**	**58,2%**	**2.580**	**7,1%**	**810**	-69%	**1.061**	31%
Titoli II - Spese in conto capitale									
Acquisto valori mobiliari	1.805	2.840	57,3%	1.289	-54,6%	1.949	51%	3.347	72%
Concessione di prestiti	108	461	327,3%	449	-3%		-100%		
Ricostruzione ripris.manut.imm.						147		51	-65%
TOTALE	**3.433**	**5.710**	**66,3%**	**4.318**	**-24,4%**	**2.905**	-33%	**4.459**	53%
Avanzo	**188**	**0**				**752**		**933**	24%
TOTALE A PAREGGIO	**3.621**	**5.705**	**57,5%**	**4.318**	-24%	**3.657**	-15%	**5.392**	47%

10.4.2. Conto economico

Il conto economico (v. appresso prospetto) conferma l'analisi, sia del rendiconto finanziario, sia della situazione patrimoniale.

L'andamento – pur discontinuo – è complessivamente migliorativo fino ad attestarsi su un avanzo di 1.016 migliaia di euro nel 2003, dovuto alla differenza tra entrate e spese correnti.

Nel prospetto che segue viene evidenziato il rapporto – inizialmente negativo, ma con andamento progressivamente migliorativo - tra le entrate correnti, riferite alle aliquote contributive, e le relative spese correnti, costituite solo dalle liquidazioni della indennità supplementare.

(in migliaia di euro)

Anno	2000	2001	2002	2003
Entrate contributive	1.306	2.018	1.481	1.772
Spese correnti (ind, suppl.),	2.409	2.580	810	1.003

CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

CONTO ECONOMICO

in migliaia di euro

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
PARTE PRIMA									
Titolo I - Entrate correnti									
Aliquote contributive	1.475	1.306	-11%	2.018	55%	1.481	-27%	1.772	20%
Affitti imm.	206	223		229	3%	203	-11%	241	19%
Interessi su titoli	18	17		11		12	9%	15	25%
interessi su prestiti	9	39		44		12	-73%	17	42%
TOTALE PARTE PRIMA	**1.708**	**1.584**	**-7%**	**2.302**	**45%**	**1.708**	-26%	**2.045**	**20%**
PARTE SECONDA									
Soprav. attiva	115	46		0		0		74	
insussistenza passiva								6	
TOTALE PARTE SECONDA	**115**	**46**		**0**		**0**		**80**	
Totale generale	**1.823**	**1.630**	**-11%**	**2.302**	**41%**	**1.708**	-26%	**2.125**	**24%**
Disavanzo economico	**0**	**794**		**358**		**447**			
TOTALE A PAREGGIO	**1.823**	**2.424**	**33%**	**2.661**	**10%**	**2.155**	-19%	**2.125**	**-1%**

	1999	2000	%	2001	%	2002	%	2003	%
PARTE PRIMA									
Titolo I - Spese correnti									
Spese correnti	1.523	2.409	58%	2.580	7%	810	-69%	1.061	31%
TOTALE PARTE PRIMA	**1.523**	**2.409**	**58%**	**2.580**	**7%**	**810**	-69%	**1.061**	**31%**
PARTE SECONDA									
Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari:									
Ammortamenti e deperimenti	9	9	0%	9	0%	38	322%	48	26%
Soprav. Passiva		6		72		108	50%		-100%
insussistenze attive						1.199			
TOTALE PARTE SECONDA	**9**	**15**	**67%**	**81**	**442%**	**1.345**	1556%	**48**	**-96%**
Totale generale	**1.532**	**2.424**	**58%**	**2.661**	**10%**	**2.155**	-19%	**1.109**	**-49%**
Avanzo economico	**292**							**1.016**	
TOTALE A PAREGGIO	**1.824**	**2.424**	**33%**	**2.661**	**10%**	**2.155**	-19%	**2.125**	**-1%**