CONTO ECONOMICO

ENTRATE

PARTE PRIMA - ENTRATE CORRENTI

TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Categoria 1^ - Aliquote contributive a carico degli iscritti

Entrate contributive			€ 11.928.555,16
Importo contributi obbligatori accertati, a carico dei Sottufficiali, pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:			
- ammontare contributi 2002 versati da Persomil	€	5.095.983,00	
- ammontare contributi 2002 versati dal Com.Gen.CC	€	5.599.756,84	
- ammontare contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A.	€	419.832,96	
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione	€	14.342,32	
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2002 da Persomil	€	107.728,00	
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2002 dal Com.Gen.CC	€	690.912,04	
	Totale €	11.928.555,16	
Totale titolo primo			***€ 11.928.555,16***

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE

Categoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Interessi su prestiti			€ 14.211,24
Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (*di cui* €. 12.701,36 *di competenza dei futuri esercizi*): anno 2002 €. 1.509,88; anno 2003 €. 3.716,55; anno 2004 €. 3.495,09; anno 2005 €. 2.277,85; anno 2006 €. 2.017,47; anno 2007 €. 1.175,68; anno 2008 €. 18,72.			

Interessi su titoli	€	1.101.005,52

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

- BOT -S-	€	2.600.000	-	27.01.02 / 28.06.02	€	39.130,00
- BOT -A-	€	5.200.000	-	15.04.02 / 15.04.03	€	191.360,00
- BOT -A-	€	1.900.000	-	15.05.02 / 15.05.03	€	66.880,00
- BOT -S-	€	2.600.000	-	28.06.02 / 31.12.02	€	45.058,00
- BOT -A-	€	2.700.000	-	15.07.02 / 15.07.03	€	95.337,00
- BOT -A-	€	14.328.000	-	16.09.02 / 15.09.03	€	449.039,52
- BOT -S-	€	12.300.000	-	31.10.02 / 30.04.03	€	181.794,00
- BOT -S-	€	2.300.000	-	29.11.02 / 30.05.03	€	32.407,00
				totale	€	1.101.005,52

Interessi attivi su depositi bancari e postali	€	53.869,71

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso Unicredit Banca - divisione Rolo - Ag. 22, al lordo delle ritenute fiscali	€	52.994,35
- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali	€	875,36

Interessi attivi dal personale	€	4.674,59

Espone l'ammontare degli interessi pagati dal personale della PCM che versa i contributi al momento della liquidazione

Totale titolo terzo	€	*1.173.761,06*
TOTALE PARTE PRIMA	€	**13.102.316,22**

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi e di pertinenza dell'esercizio 2002

Interessi su titoli	€	817.128,37

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 2001 ma di pertinenza dell'esercizio 2002

Interessi su prestiti	€	53.427,11

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi: anno 2002 €. 26.829,27; anno 2003 €. 13.579,57; anno 2004 €. 6.527,23; anno 2005 €. 4.528,81; anno 2006 €. 1.962,23

H. Variazioni patrimoniali straordinarie

Sopravvenienze attive	€	485.182,00

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

TOTALE PARTE SECONDA	€	1.355.737,48

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	€	13.102.316,22
TOTALE PARTE SECONDA	€	1.355.737,48
TOTALE GENERALE ENTRATE	€	14.458.053,70

SPESE

PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI

TITOLO 1° - SPESE CORRENTI

Cat. 4^ Spese per l'acquisto di beni e servizi

Spese di funzionamento	€	698,80

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

Cat. 5^ Spese per prestazioni istituzionali

Premi di previdenza			€ 3.808.994,83
Liquidazioni e riliquidazioni corrisposte	€	2.687.514,83	
Liquidazioni e riliquidazioni da corrispondere	€	1.121.480,00	
Sussidi			€ 1.550,00

Rappresenta il corrispettivo di n. 1 sussidio concesso, nel quadro dell'attività assistenziale svolta in favore della categoria

Categoria 7^ - Oneri finanziari

Interessi legali			€ 106.478,62

Si riferisce agli interessi corrisposti ai "dimissionari" a seguito del ripristino delle liquidazioni

Oneri su cambi			€ 0,02

Differenza derivante dalla conversione in euro

Categoria 8^ - Oneri tributari

Imposte e tasse			€ 155.955,33
Si riferisce a:			
- Imposta di bollo	€	3.472,04	
- Imposta sostitutiva su acquisto titoli	€	138.174,80	
- Ritenuta d'acconto su interessi bancari	€	14.308,49	
Totale titolo primo			€ *4.073.677,60*
TOTALE PARTE PRIMA			€ 4.073.677,60

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

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

Interessi su titoli	€	596.490,61

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.2002 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 2002 ma di competenza dell'esercizio successivo.

Interessi su prestiti	€	37.499,20

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri: anno 2003 €. 17.296,12; anno 2004 €. 10.022,32; anno 2005 €. 6.806,66; anno 2006 €. 2.179,70; anno 2007 €. 1.175,68; anno 2008 €. 18,72

H. Variazioni patrimoniali straordinarie

Sopravvenienze passive	€	1.219.504,00

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente (si riferisce alla posta del bilancio 2001 "Premi di previdenza maturati nel 2001 e non ancora pagati")

TOTALE PARTE SECONDA	€	1.853.493,81

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	€	4.073.677,60
TOTALE PARTE SECONDA	€	1.853.493,81
TOTALE GENERALE SPESE	€	5.927.171,41

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE ENTRATE	€	*14.458.053,70*
TOTALE SPESE	€	*5.927.171,41*

AVANZO ECONOMICO € ***8.530.882,29***

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie € **6.726.732,57**

Cassa corrente e c.c.p. n. 18842005	€	341.461,42
c.c.b. n. 8000 Rolo Banca	€	6.385.271,15

L'elevato saldo sui conto corrente bancario alla data del 31.12 è dovuto al fatto che sono stati prenotati BOT semestrali per un importo nominale di euro 5.600.000 e che hanno avuto come data di regolamento 2 gennaio 2003

Residui attivi

Crediti per contributi € **798.640,04**

Rappresenta l'ammontare dei contributi di Persomil e del Comando Generale dei Carabinieri, di competenza dell'esercizio, non riscossi al 31/12

Crediti per prestiti € **92.600,00**

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

Crediti per interessi su depositi e c/c € **875,36**

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente postale, non accreditati al 31/12

Partite in sospeso			€	13.044,57
Somme da recuperare				
Investimenti mobiliari				
Titoli di proprietà			€	38.728.000,00
I titoli di rendita sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale. La consistenza dei titoli è la seguente:				
- BOT -A- 15.04.02 / 15.04.03		€ 5.200.000,00		
- BOT -A- 15.05.02 / 15.05.03		€ 1.900.000,00		
- BOT -A- 15.07.02 / 15.07.03		€ 2.700.000,00		
- BOT -A- 16.09.01 / 15.09.03		€ 14.328.000,00		
- BOT -S- 31.10.02 / 30.04.03		€ 12.300.000,00		
- BOT -S- 29.11.02 / 30.05.03		€ 2.300.000,00		
	totale	€ 38.728.000,00		
Crediti bancari e finanziari				
Esposizione prestiti sottufficiali			€	579.601,52
Per credito c/capitale in maturazione anni successivi verso vari sottufficiali per attività creditizia				

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	€	6.726.732,57
Residui attivi	€	905.159,97
Investimenti mobiliari	€	38.728.000,00
Crediti bancari e finanziari	€	579.601,52
TOTALE ATTIVITA'	€	**46.939.494,06**
TOTALE A PAREGGIO	€	**46.939.494,06**

PASSIVITA'

Residui passivi

Debiti verso iscritti € 1.121.480,00

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2002, non liquidate

Partite in conto sospesi € 102.346,11

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	€	71.984,00
- in attesa di definizione	€	21.545,07
- rate prestiti da restituire	€	6.172,65
- somme non di competenza della gestione	€	2.644,39
totale	€	102.346,11

Rimanenze passive d'esercizio

Interessi su titoli esercizio futuro € 596.490,61

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 2003

Interessi su prestiti esercizio futuro € 37.499,20

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 € 262.953,44

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	€	1.223.826,11
Rimanenze passive di esercizio	€	633.989,81
Fondi d'accantonamento vari	€	262.953,44

TOTALE PASSIVITA' **€ 2.120.769,36**

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività	€	46.939.494,06
Totale passività	€	2.120.769,36

PATRIMONIO NETTO **€ 44.818.724,70**

Risultato economico eserc. precedenti	€	36.287.842,41

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

Avanzo economico dell'esercizio 2002	€	8.530.882,29
Patrimonio netto	€	**44.818.724,70**

TOTALE A PAREGGIO **€ 46.939.494,06**

Roma, 15.7.2003

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Magg. Gen. Nicola LUISI

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Il conto consuntivo al 31 dicembre 2002, nonchè la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali - gestione Sottufficiali.

La documentazione in argomento, redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 696 del 18 dicembre 1979, pone in evidenza un avanzo di gestione di euro 8.530.882,29.

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

attività		€	**46.939.494,06**
passività		€	**2.120.769,36**
	Patrimonio netto al 31.12.2002	*€*	***44.818.724,70***

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti			€	**36.287.842,41**
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 2002				
Entrate	€	**14.458.053,70**		
Spese	€	**5.927.171,41**		
Avanzo di gestione	*€*	***8.530.882,29***	€	**8.530.882,29**
		Patrimonio netto al 31.12.2002	*€*	***44.818.724,70***

- disponibilità finanziaria all'1.1.2002		€	**3.617.378,88**
- entrate dell'esercizio 2002		€	**53.365.491,58**
	Totale consistenza finanziaria	€	**56.982.870,46**
a dedurre:			
- uscite dell'esercizio 2002		€	**50.256.137,89**
	Disponibilità finanziaria al 31.12.2002	€	*6.726.732,57*

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

Per quanto sopra di competenza il sottoscritto Collegio rappresenta che:

- la redazione formale e sostanziale del rendiconto in esame è avvenuta nel pieno rispetto della vigente normativa ed in armonia con i principi di chiarezza e prudenzialità;

- condivide le accurate analisi effettuate dal Consiglio di Amministrazione.

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

Infine, esaminati i verbali di aumento/diminuzione dei residui attivi/passivi, siano essi riguardanti variazioni di residui o variazioni di dati previsionali con quelli definitivi, il Comitato non ha nulla da obiettare a quanto deciso dal Consiglio, per cui anche a riguardo di queste specifiche operazioni contabili esprime

PARERE FAVOREVOLE

Roma, 15.7.2003

IL COMITATO DEI SINDACI

Col.	**Giovanni**	**CONTESTABILE**	
Ten. Col.	**Michele**	**COPPOLA**	
Ten. Col.	**Antonio**	**NUZZACI**	
Dott.	**Ersilia**	**MILITANO**	