# CONTO ECONOMICO

## *ENTRATE*

## PARTE PRIMA - ENTRATE CORRENTI

*TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE*

Categoria 1^ - Aliquote contributive a carico degli iscritti

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Entrate contributive** | | € | 12.988.293,22 |
| Importo contributi obbligatori accertati, a carico dei Sottufficiali, pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi: | | | |
| - ammontare contributi 2003 versati da Persomil | € 5.418.388,00 | | |
| - ammontare contributi 2003 versati dal Com.Gen.CC | € 6.209.213,04 | | |
| - ammontare contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A. | € 39.934,05 | | |
| - ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione | € 17.358,41 | | |
| - ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2004 da Persomil | € 833.981,00 | | |
| - ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2004 dal Com.Gen.CC | € 469.418,72 | | |
| Totale | € 12.988.293,22 | | |
| *Totale titolo primo* | | € | *12.988.293,22* |

*TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE*

Categoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Interessi su prestiti** | | € | 7.842,74 |
| Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (di cui €. 6.962,24 di competenza dei futuri esercizi): anno 2003 €. 880,50; anno 2004 €. 1.911,43; anno 2005 €. 1.844,38; anno 2006 €. 1.424,43; anno 2007 €. 1.265,34; anno 2008 €. 516,66. | | | |

| **Interessi su titoli** | € | 842.431,00 |
|---|---|---|

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

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| - BOT -S- | € 5.600.000 | - 27.01.03 / 30.06.03 | € | 73.864,00 |
| - BOT -S- | € 20.000.000 | - 30.04.03 / 31.10.03 | € | 239.200,00 |
| - BOT -A- | € 2.000.000 | - 15.05.03 / 14.05.04 | € | 43.000,00 |
| - BOT -S- | € 4.800.000 | - 30.05.03 / 28.11.03 | € | 49.728,00 |
| - BOT -S- | € 6.500.000 | - 31.07.03 / 30.01.04 | € | 64.155,00 |
| - BOT -S- | € 12.800.000 | - 30.09.03 / 30.09.04 | € | 129.024,00 |
| - BOT -S- | € 23.500.000 | - 31.10.03 / 30.04.04 | € | 243.460,00 |
| | | totale | € | 842.431,00 |

| **Interessi attivi su depositi bancari e postali** | € | 85.145,07 |
|---|---|---|

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

| | | | |
|---|---|---|---|
| - sul deposito in c/c bancario aperto presso Banca, al lordo delle ritenute fiscali | Unicred | € | 79.865,02 |
| - sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali | | € | 5.280,05 |

| **Interessi attivi dal personale** | € | 3.779,35 |
|---|---|---|

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

| | | |
|---|---|---|
| *Totale titolo terzo* | *€* | *939.198,16* |
| TOTALE PARTE PRIMA | € | 13.927.491,38 |

## PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi e di pertinenza dell'esercizio 2003

| **Interessi su titoli** | € | 596.490,61 |
|---|---|---|

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 2002 ma di pertinenza dell'esercizio 2003

| | | |
|---|---|---|
| Interessi su prestiti | € | 37.499,20 |

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi: 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 attive | € | 400.940,00 |

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

| | | |
|---|---|---|
| TOTALE PARTE SECONDA | € | 1.034.929,81 |

Riepilogo

| | | |
|---|---|---|
| TOTALE PARTE PRIMA | € | 13.927.491,38 |
| TOTALE PARTE SECONDA | € | 1.034.929,81 |
| TOTALE GENERALE ENTRATE | € | 14.962.421,19 |

# *SPESE*

## PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI

*TITOLO 1° - SPESE CORRENTI*

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

| | | |
|---|---|---|
| Spese di funzionamento | € | 516,64 |

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

Cat. 5^ Spese per prestazioni istituzionali

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Premi di previdenza** | | | € 5.842.194,75 |
| Liquidazioni e riliquidazioni corrisposte, n. 894 | € | 3.842.194,75 | |
| Liquidazioni e riliquidazioni da corrispondere, n. 290 | € | 2.000.000,00 | |
| **Sussidi** | | | € 2.500,00 |

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

Categoria 7^ - Oneri finanziariCategoria 7^ - Oneri finanziari

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Interessi legali** | | | € 8.406,09 |

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

Categoria 8^ - Oneri tributari

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Imposte e tasse** | | | € 132.745,17 |
| Si riferisce a: | | | |
| - Imposta di bollo | € | 4.613,80 | |
| - Imposta sostitutiva su acquisto titoli | € | 106.244,01 | |
| - Ritenuta d'acconto su interessi bancari | € | 21.887,36 | |
| *Totale titolo primo* | | | *€ 5.986.362,65* |
| TOTALE PARTE PRIMA | | | € 5.986.362,65 |

## PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

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

| | | |
|---|---|---|
| **Interessi su titoli** | € | 252.085,17 |

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.2003 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 2003 ma di competenza dell'esercizio successivo.

| | | |
|---|---|---|
| **Interessi su prestiti** | € | 28.965,32 |

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri: anno 2004 €. 11.933,75; anno 2005 €. 8.651,04; anno 2006 €. 5.404,13; anno 2007 €. 2.441,02; anno 2008 €. 535,38

H. Variazioni patrimoniali straordinarie

| | | |
|---|---|---|
| **Sopravvenienze passive** | € | 682.488,00 |

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente (si riferisce alla posta del bilancio 2002 "Premi di previdenza maturati nel 2002 e non ancora pagati"), n. 172

| | | |
|---|---|---|
| TOTALE PARTE SECONDA | € | 963.538,49 |

### Riepilogo

| | | |
|---|---|---|
| TOTALE PARTE PRIMA | € | 5.986.362,65 |
| TOTALE PARTE SECONDA | € | 963.538,49 |
| TOTALE GENERALE SPESE | € | 6.949.901,14 |

RIEPILOGO GENERALE

| | | |
|---|---|---|
| *TOTALE ENTRATE* | € | *14.962.421,19* |
| *TOTALE SPESE* | € | *6.949.901,14* |

*AVANZO ECONOMICO* € *8.012.520,05*

# SITUAZIONE PATRIMONIALE

## *ATTIVITA'*

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Disponibilità finanziarie** | | | € 8.867.609,39 |
| Cassa corrente e c.c.p. n. 18842005 | € | 1.792.406,63 | |
| c.c.b. n. 231090 Banca del Fucino | € | 7.075.202,76 | |
| L'elevato saldo sul conto corrente bancario alla data del 31.12 è dovuto al fatto che sono stati prenotati BOT semestrali per un importo nominale di euro 5.200.000 e che hanno avuto come data di regolamento 2 gennaio 2004 | | | |
| **Residui attivi** | | | |
| **Crediti per contributi** | | | € 1.303.399,72 |
| 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** | | | € 80.200,00 |
| 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** | | | € 5.280,05 |
| 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** € 44.800.000,00

I titoli di rendita sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale. La consistenza dei titoli è la seguente:

| | | |
|---|---|---|
| - BOT -A- 15.05.03 / 14.05.04 | € | 2.000.000,00 |
| - BOT -S- 31.07.03 / 30.01.04 | € | 6.500.000,00 |
| - BOT -S- 30.09.03 / 30.03.04 | € | 12.800.000,00 |
| - BOT -S- 31.10.03 / 30.04.04 | € | 23.500.000,00 |
| totale | € | 44.800.000,00 |

**Crediti bancari e finanziari**

**Esposizione prestiti sottufficiali** € 416.531,78

Per credito c/capitale in maturazione anni successivi verso vari sottufficiali per attività creditizia

RIEPILOGO ATTIVITA'

| | | |
|---|---|---|
| *Disponibilità finanziarie* | € | 8.867.609,39 |
| *Residui attivi* | € | 1.401.924,34 |
| *Investimenti mobiliari* | € | 44.800.000,00 |
| *Crediti bancari e finanziari* | € | 416.531,78 |

TOTALE ATTIVITA' € 55.486.065,51

TOTALE A PAREGGIO € 55.486.065,51

# PASSIVITA'

## Residui passivi

**Debiti verso iscritti** € 2.000.000,00

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2003, non liquidate

**Partite in conto sospesi** € 110.358,53

Trattasi di somme:

| | | |
|---|---|---|
| - riaccredito premi di previdenza | € | 75.204,67 |
| - in attesa di definizione | € | 23.459,38 |
| - rate prestiti da restituire | € | 11.417,24 |
| - somme non di competenza della gestione | € | 277,24 |
| totale | € | 110.358,53 |

## Rimanenze passive d'esercizio

**Interessi su titoli esercizio futuro** € 252.085,17

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 2004

**Interessi su prestiti esercizio futuro** € 28.965,32

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** € 263.411,74

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* | € | 2.110.358,53 | |
| *Rimanenze passive di esercizio* | € | 281.050,49 | |
| *Fondi d'accantonamento vari* | € | 263.411,74 | |
| TOTALE PASSIVITA' | | | € 2.654.820,76 |

*RIEPILOGO GENERALE:*

| | | |
|---|---|---|
| ***Totale attività*** | € | 55.486.065,51 |
| ***Totale passività*** | € | 2.654.820,76 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ***PATRIMONIO NETTO*** | | | € 52.831.244,75 |
| **Risultato economico eserc. precedenti** | € | 44.818.724,70 | |
| Si tratta della somma algebrica degli avanzi/disavanzi economici consolidati in tutti gli esercizi; | | | |
| **Avanzo economico dell'esercizio 2003** | € | 8.012.520,05 | |
| *Patrimonio netto* | € | 52.831.244,75 | |
| TOTALE A PAREGGIO | | | € 55.486.065,51 |

Roma,

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Magg. Gen. Nicola LUISI

PAGINA BIANCA

# RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Il conto consuntivo al 31 dicembre 2003, 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 8.012.520,05.

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| **attività** | | € | 55.486.065,51 |
| **passività** | | € | 2.654.820,76 |
| | ***Patrimonio netto al 31.12.2003*** | *€* | *52.831.244,75* |

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

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| - risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti | | | € | 44.818.724,70 |
| - risultato della gestione economica esercizio finanziario 2003 | | | | |
| **Entrate** | € | 14.962.421,19 | | |
| Spese | € | 6.949.901,14 | | |
| *Avanzo di gestione* | *€* | *8.012.520,05* | € | 8.012.520,05 |
| | | ***Patrimonio netto al 31.12.2003*** | *€* | *52.831.244,75* |

| | | | |
|---|---|---|---|
| - disponibilità finanziaria all'1.1.2003 | | € | 6.726.732,57 |
| - entrate dell'esercizio 2003 | | € | 83.718.725,79 |
| | Totale consistenza finanziaria | € | 90.445.458,36 |
| a dedurre: | | | |
| - uscite dell'esercizio 2003 | | -€ | 81.577.848,97 |
| | ***Disponibilità finanziaria al 31.12.2003*** | € | *8.867.609,39* |

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, _____

*IL COMITATO DEI SINDACI*

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Dott.** | **Ersilia** | MILITANO | _____ |
| **Col.** | **Alessandro** | MASSARELLI | _____ |
| **Ten. Col.** | **Salvatore** | FARI' | _____ |
| **Ten. Col.** | **Paolo** | DI LORENZO | _____ |