FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO (GESTIONE CARABINIERI)

ESERCIZIO 2002

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

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. 3.7.2001, si riferisce al 14° esercizio finanziario della gestione Carabinieri, chiuso al 31.12.2002.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di €. 14.790.692,91 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per euro 18.269.219,17 e il totale delle spese contabilizzate per euro 3.478.526,26.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 2002 ammontano a euro 11.906.799,79, con un aumento di circa 500 mila euro rispetto all'anno precedente.

Le rendite da patrimonio per euro 4.809.258,72 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un decremento di euro 604.668,31, dovuto al minor tasso di rendimento.

V.N.	PREZ. ACQ.	ACQUI-STO	SCA-DENZA	GG TO T	INTERESSI	GG . 01	COMP.01	GG 02	COMP.02
3.360.000,00	98,4950	2/1/02	28/6/02	177	50.568,00	177	50.568,00	0	0,00
2.700.000,00	96,6940	15/1/02	15/1/03	365	89.262,00	350	85.593,70	15	3.668,30
8.800.000,00	98,3570	31/1/02	31/7/02	181	144.584,00	181	144.584,00	0	
12.150.000,00	96,4180	15/3/02	14/3/03	364	435.213,00	291	347.931,27	73	87.281,73
10.330.000,00	96,3200	15/4/02	15/4/03	365	380.144,00	260	270.787,51	105	109.356,49
24.735.000,00	96,4800	15/5/02	15/5/03	365	870.672,00	230	548.642,63	135	322.029,37
15.600.000,00	96,2420	14/6/02	16/6/03	367	586.248,00	200	319.481,20	167	266.766,80
3.800.000,00	98,2670	28/6/02	31/12/02	186	65.854,00	186	65.854,00	0	0,00
8.800.000,00	98,3650	31/7/02	31/1/03	184	143.880,00	153	119.639,35	31	24.240,65
1.300.000,00	96,7990	15/8/02	15/8/03	365	41.613,00	138	15.733,13	227	25.879,87
18.600.000,00	96,8660	16/9/02	15/9/03	364	582.924,00	106	169.752,59	258	413.171,41
23.980.000,00	98,5220	31/10/02	30/4/03	181	354.424,40	61	119.446,90	120	234.977,50
4.050.000,00	98,5910	29/11/02	30/5/03	182	57.064,50	32	10.033,32	150	47.031,18
					3.802.450,90		2.268.047,60		

V.N.	PREZ. ACQ.	ACQUI-STO	SCA-DENZA	GG TO T	INTERESSI	GG . 01	COMP.01	GG 02	COMP.02
2.700.000,00	95,6710	15/1/01	15/1/02				4.803,41		
8.800.000,00	97,7600	31/1/01	31/7/01						
12.300.000,00	95,6720	15/3/01	15/3/02				107.927,28		
10.330.000,00	95,9570	17/4/01	15/4/02				120.805,51		
19.000.000,00	95,6520	15/5/01	15/5/02				305.551,23		
14.715.000,00	95,8880	15/6/01	14/6/02				275.187,43		
8.800.000,00	97,8700	31/7/01	31/1/02				31.579,56		
1.300.000,00	96,0810	15/8/01	15/8/02				31.684,85		
18.600.000,00	96,1710	15/9/01	16/9/02				503.413,84		
20.749.000,00	96,7480	15/10/01	15/10/02				532.411,38		
3.980.000,00	97,0760	16/11/01	15/11/02				101.988,16		
14.000.000,00	96,8480	15/12/01	15/12/02				421.936,22		
							2.437.288,87		
							4.705.336,47		1.534.403,30

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: euro 1.400.782,79
- prestiti: euro 96.699,00.

Le poste attive della situazione patrimoniale ammontano a euro 145.396.920,20 con un aumento di euro 13.814.398,00 rispetto alle analoghe poste del 2001.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, ha fatto registrare la concessione di n. 20 prestiti .

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			€ 11.906.799,79
Importo contributi obbligatori a carico dei Brigadieri, degli Appuntati e Carabinieri accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:			
- ammontare contributi 2002 versati da Com.Gen.CC	€	10.562.178,89	
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativ a carabinieri impiegati fuori F.A.	€	21.135,88	
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione	€	535,09	
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2002 da Com.Gen.CC	€	1.322.949,93	
Totale	€	11.906.799,79	
Totale titolo primo			€ ***11.906.799,79***

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE

Categoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Interessi su prestiti			€ 8.136,24
Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soc (di cui €. 7.535,29 di competenza dei futuri esercizi): anno 2003 €. 2.044,13; anno 2004 €. 1.907,62; anno 2005 €. 1.450,94; anno 2006 €. 1.387,70; anno 2007 €. 726,18; anno 2008 €. 18,72.			

Interessi su titoli € 3.802.450,90

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

- BOT -S-	€ 3.360.000	- 02.01.02 / 28.06.02	€	50.568,00
- BOT -A-	€ 2.700.000	- 15.01.02 / 15.01.03	€	89.262,00
- BOT -S-	€ 8.800.000	- 31.01.02 / 31.07.02	€	144.584,00
- BOT -A-	€ 12.150.000	- 15.03.02 / 14.03.03	€	435.213,00
- BOT -A-	€ 10.330.000	- 15.04.02 / 15.04.03	€	380.144,00
- BOT -A-	€ 24.735.000	- 15.05.02 / 15.05.03	€	870.672,00
- BOT -A-	€ 15.600.000	- 14.06.02 / 16.06.03	€	586.248,00
- BOT -S-	€ 3.800.000	- 28.06.02 / 31.12.02	€	65.854,00
- BOT -S-	€ 8.800.000	- 31.07.02 / 31.01.03	€	143.880,00
- BOT -A-	€ 1.300.000	- 15.08.02 / 15.08.03	€	41.613,00
- BOT -A-	€ 18.600.000	- 16.09.02 / 15.09.03	€	582.924,00
- BOT -S-	€ 23.980.000	- 31.10.02 / 30.04.03	€	354.424,40
- BOT -S-	€ 4.050.000	- 29.11.02 / 30.05.03	€	57.064,50
		totale	€	3.802.450,90

Interessi attivi su depositi bancari e postali € 89.220,45

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	€	88.559,31
- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali	€	661,14

Interessi attivi dal personale € 212,11

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

Proventi su cambi € 0,51

Differenza derivante dalla conversione in euro

Totale titolo terzo € *3.900.020,21*

TOTALE PARTE PRIMA € 15.806.820,00

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A. Entrate accertate in precedenti esercizi e di pertinenza dell'esercizio 2001

Interessi su titoli	€	2.437.288,87

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	€	25.110,30

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (anno 2002 €. 13.888,23; anno 2003 €. 6.905,64; anno 2004 €. 2.311,15; anno 2005 €. 1.400,11; anno 2006 €. 605,17)

TOTALE PARTE SECONDA	€	2.462.399,17

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	€	15.806.820,00
TOTALE PARTE SECONDA	€	2.462.399,17
TOTALE GENERALE ENTRATE	€	18.269.219,17

SPESE

PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI

TITOLO 1° - SPESE CORRENTI

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

Spese di funzionamento € 424,59

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

Cat. 5^ Spese per prestazioni istituzionali

Premi di previdenza € 1.400.782,79

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 2002 per liquidazioni e riliquidazioni in favore dei carabinieri aventi diritto € 1.010.782,79
- liquidazioni da effettuare di compet. 2002 € 390.000,00

Categoria 7^ - Oneri finanziari

Interessi legali € 14.643,36

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

Categoria 8^ - Oneri tributari

Imposte e tasse € 509.514,86

Si riferisce a:
Imposta di bollo € 8.569,88
Imposta sostitutiva sugli interessi su titoli € 477.033,94

Ritenuta d'acconto su interessi bancari	€	23.911,04	
Totale titolo primo			*€ 1.925.365,60*
TOTALE PARTE PRIMA			€ 1.925.365,60

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

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

Interessi su titoli — **€ 1.534.403,30**

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 — **€ 18.757,36**

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 €. 8.949,77; anno 2004 €. 4.218,77; anno 2005 €. 2.851,05; anno 2006 €. 1.992,87; anno 2007 €. 726,18; anno 2008 €. 18,72

TOTALE PARTE SECONDA	€ 1.553.160,66

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	€	1.925.365,60
TOTALE PARTE SECONDA	€	1.553.160,66
TOTALE GENERALE SPESE		€ 3.478.526,26

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE ENTRATE	€	*18.269.219,17*
TOTALE SPESE	€	*3.478.526,26*
AVANZO ECONOMICO		*€ 14.790.692,91*

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie € 21.423.814,02

Cassa corrente	€	19.466,39
c/c/p n. 62878004	€	169.434,53
c.c.b. n. 8001 Unicredit Banca - divisione Rolo	€	21.234.913,10

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 20.800.000 e che hanno avuto come data di regolamento 2 gennaio 2003

Residui attivi

Crediti per contributi € 1.322.949,93

Rappresenta l'ammontare dei contributi di competenza non riscossi al 31/12 dal Comando Generale Carabinieri

Crediti per prestiti **€ 80.145,00**

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

Crediti per interessi su depositi e c/c **€ 661,14**

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

Investimenti mobiliari

Titoli di proprietà **€ 122.245.000,00**

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

- BOT -A- 15.01.02 / 15.01.03	€	2.700.000,00
- BOT -A- 15.03.02 / 14.03.03	€	12.150.000,00
- BOT -A- 15.04.02 / 15.04.03	€	10.330.000,00
- BOT -A- 15.05.02 / 15.05.03	€	24.735.000,00
- BOT -A- 14.06.02 / 16.06.03	€	15.600.000,00
- BOT -S- 31.07.02 / 31.01.03	€	8.800.000,00
- BOT -A- 15.08.02 / 15.08.03	€	1.300.000,00
- BOT -A- 16.09.02 / 15.09.03	€	18.600.000,00
- BOT -S- 31.10.02 / 30.04.03	€	23.980.000,00
- BOT -S- 29.11.02 / 30.05.03	€	4.050.000,00
	€	122.245.000,00

Crediti bancari e finanziari

Esposizione prestiti carabinieri **€ 324.350,11**
Per credito c/capitale in maturazione anni successivi verso vari carabinieri per attività creditizia

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	€	21.423.814,02
Residui attivi	€	1.403.756,07
Investimenti mobiliari	€	122.245.000,00
Crediti bancari e finanziari	€	324.350,11

TOTALE ATTIVITA' **€ 145.396.920,20**

TOTALE A PAREGGIO **€ 145.396.920,20**

PASSIVITA'

Residui passivi

Debiti verso iscritti € 390.000,00

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

Partite in conto sospesi € 32.458,27

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	€	22.873,41
- in attesa di definizione	€	488,12
- rate prestiti da restituire	€	7.831,41
- somme erroneamente pervenute	€	1.265,33
totale	€	32.458,27

Rimanenze d'esercizio

Interessi su titoli esercizio futuro € 1.534.403,30

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

Interessi su prestiti esercizio futuro	€	18.757,36

Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Fondi accantonamento vari

Fondo garanzia prestiti	€	126.206,03

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	€	422.458,27	
Rimanenze passive di esercizio	€	1.553.160,66	
Fondi accantonamenti vari	€	126.206,03	
TOTALE PASSIVITA'			€ 2.101.824,96

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività	€	145.396.920,20
Totale passività	€	2.101.824,96

PATRIMONIO NETTO	€	143.295.095,24

Risultato economico eserc. precedenti	€	128.504.402,33

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

Avanzo economico dell'esercizio 2002	€	14.790.692,91
Patrimonio netto	€	**143.295.095,24**

TOTALE A PAREGGIO	**€**	**145.396.920,20**

Roma, 15.7.2003

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Magg. Gen. Nicola LUISI

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI - ESERCIZIO 2002

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 Carabinieri.

La documentazione in argomento è redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 696 del 18 dicembre 1979.

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

attività	€	**145.396.920,20**
passività	€	**2.101.824,96**
Patrimonio netto al 31.12.2002	*€*	*143.295.095,24*

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti			€	**128.504.402,33**
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 2002:				
Entrate	€	**18.269.219,17**		
Spese	€	**3.478.526,26**		
Avanzo di gestione	*€*	*14.790.692,91*	€	**14.790.692,91**
Patrimonio netto al 31.12.2002			*€*	*143.295.095,24*

L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:

- disponibilità finanziaria all'1.1.2002	€	**3.854.970,60**
- entrate dell'esercizio 2002	€	**157.971.855,03**
Totale consistenza finanziaria	€	**161.826.825,63**
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 2002	-€	**140.403.011,61**
Disponibilità finanziaria al 31.12.2002	*€*	*21.423.814,02*

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.
- nel corso delle verifiche periodiche effettuate è stata rilevata piena concordanza tra importi di rendiconto e scritture contabili. In occasione di detti riscontri è stato, altresì, constatato l'aggiornamento costante delle registrazioni amministrative, l'ordinata e corretta rilevazione di fatti di gestione, nonchè la congruità delle

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI AL CONTO CONSUNTIVO DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI - ESERCIZIO 2002

consistenze finanziarie dedotte dagli estratti conto bancari e postali;

Il Comitato dei Sindaci condivide le accurate analisi effettuate dal Consiglio di Amministrazione.

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

PARERE FAVOREVOLE

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

Roma, 15.7.2003

IL COMITATO DEI SINDACI

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