FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO (GESTIONE CARABINIERI)

ESERCIZIO 2003

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 15° esercizio finanziario della gestione Carabinieri, chiuso al 31.12.2003.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di €. 13.742.170,70 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per euro 17.833.605,71 e il totale delle spese contabilizzate per euro 4.091.435,01.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 2003 ammontano a euro 12.624.948,27, con un aumento di circa 700 mila euro rispetto all'anno precedente.

Le rendite da patrimonio per euro 3.865.006,55 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un decremento di 1 milione di euro circa, dovuto al minor tasso di rendimento. Nella loro globalità, risultano così dimostrate:

- €. 9.194,15 per interessi su prestiti

  (4.755,27 + 18.757,36 – 14.318,48)

- €. 137.843,61 per interessi su depositi
- €. 138,30 per interessi dal personale
- €. 3.717.830,49 per interessi su titoli, come da seguente prospetto:

Valore Nominale	Prezzo d'acquisto	Data acquisto titolo	Data scadenza titolo	Totale giorni	Interessi totali	Giorni 2003	Interessi competenza 2003	Giorni 2004	Interessi competenza 2004
20.800.000,00	98,6810	2/1/03	30/6/03	179	274.352,00	179	274.352,00		
11.680.000,00	98,7230	31/1/03	31/7/03	181	149.153,60	181	149.153,60		
12.200.000,00	97,8050	14/3/03	15/3/04	367	267.790,00	292	213.064,52	75	54.725,48
34.400.000,00	98,8040	30/4/03	31/10/03	184	411.424,00	184	411.424,00		
25.000.000,00	97,8500	15/5/03	14/5/04	365	537.500,00	230	338.698,63	135	198.801,37
10.650.000,00	98,9640	30/5/03	28/11/03	182	110.334,00	182	110.334,00		
15.600.000,00	98,1590	16/6/03	15/6/04	365	287.196,00	198	155.793,99	167	131.402,01

Valore Nominale	Prezzo d'acquisto	Data acquisto titolo	Data scadenza titolo	Totale giorni	Interessi totali	Giorni 2003	Interessi competenza 2003	Giorni 2004	Interessi competenza 2004
15.000.000,00	98,0680	15/7/03	15/7/04	366	289.800,00	169	133.814,75	197	155.985,25
18.500.000,00	97,8540	15/8/03	16/8/04	367	397.010,00	138	149.284,41	229	247.725,59
18.000.000,00	97,8370	15/9/03	15/9/04	366	389.340,00	107	113.823,44	259	275.516,56
38.500.000,00	98,9640	31/10/03	30/4/04	182	398.860,00	61	133.683,85	121	265.176,15
					3.512.759,60		2.183.427,19		
2.700.000,00	96,6940	15/1/02	15/1/03				3.668,30		
12.150.000,00	96,4180	15/3/02	14/3/03				87.281,73		
10.330.000,00	96,3200	15/4/02	15/4/03				109.356,49		
24.735.000,00	96,4800	15/5/02	15/5/03				322.029,37		
15.600.000,00	96,2420	14/6/02	16/6/03				266.766,80		
8.800.000,00	98,3650	31/7/02	31/1/03				24.240,65		
1.300.000,00	96,7990	15/8/02	15/8/03				25.879,87		
18.600.000,00	96,8660	16/9/02	15/9/03				413.171,41		
23.980.000,00	98,5220	31/10/02	30/4/03				234.977,50		
4.050.000,00	98,5910	29/11/02	30/5/03				47.031,18		
							1.534.403,30		
							3.717.830,49		1.329.332,41

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: euro 1.964.279,68
- prestiti: euro 53.044,00.

Le poste attive della situazione patrimoniale ammontano a euro 159.035.884,89 con un aumento di euro 13.638.964,69 rispetto alle analoghe poste del 2002.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, ha fatto registrare la concessione di n. 9 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			€	12.624.948,27
Importo contributi obbligatori a carico dei Brigadieri, degli Appuntati e Carabinieri accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:				
- ammontare contributi 2003 versati da Com.Gen.CC	€	11.607.315,83		
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi a carabinieri impiegati fuori F.A.	€	25.834,42		
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione	€	1.149,16		
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2003 da Com.Gen.CC	€	990.648,86		
Totale	€	12.624.948,27		
Totale titolo primo			**€**	***12.624.948,27***

TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE

Categoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Interessi su prestiti			€	4.755,27
Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (di cui €. 4.510,89 di competenza del futuri esercizi): anno 2004 €. 1.141,92; anno 2005 €. 1.086,44; anno 2006 €. 911,97; anno 2007 €. 837,82; anno 2008 €. 532,74.				

Interessi su titoli				€	3.512.759,60

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

- BOT -S-	€	20.800.000	- 02.01.03 / 30.06.03	€	274.352,00
- BOT -S-	€	11.680.000	- 31.01.03 / 31.07.03	€	149.153,60
- BOT -A-	€	12.200.000	- 14.03.03 / 15.03.04	€	267.790,00
- BOT -S-	€	34.400.000	- 30.04.03 / 31.10.03	€	411.424,00
- BOT -A-	€	25.000.000	- 15.05.03 / 14.05.04	€	537.500,00
- BOT -S-	€	10.650.000	- 30.05.03 / 28.11.03	€	110.334,00
- BOT -A-	€	15.600.000	- 16.06.03 / 15.06.04	€	287.196,00
- BOT -A-	€	15.000.000	- 15.07.03 / 15.07.04	€	289.800,00
- BOT -A-	€	18.500.000	- 15.08.03 / 16.08.04	€	397.010,00
- BOT -A-	€	18.000.000	- 15.09.03 / 15.09.04	€	389.340,00
- BOT -S-	€	38.500.000	- 31.10.03 / 30.04.04	€	398.860,00
			totale	€	3.512.759,60

Interessi attivi su depositi bancari e postali			€	137.843,61

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso Unicredit Banca, al lordo delle ritenute fiscali	€	135.697,25
- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali	€	2.146,36

Interessi attivi dal personale			€	138,30

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

	Totale titolo terzo	€	*3.655.496,78*
	TOTALE PARTE PRIMA	€	16.280.445,05

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	€	1.534.403,30

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	€	18.757,36

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (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	€	16.280.445,05
TOTALE PARTE SECONDA	€	1.553.160,66
TOTALE GENERALE ENTRATE	€	17.833.605,71

SPESE

PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI

TITOLO 1° - SPESE CORRENTI

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

Spese di funzionamento	€	355,20

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

Cat. 5^ Spese per prestazioni istituzionali

Premi di previdenza	€	1.964.279,68

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 2003 per liquidazioni e riliquidazioni in favore dei carabinieri aventi diritto € 1.464.279,68
- liquidazioni da effettuare di compet. 2003 € 500.000,00

Categoria 7^ - Oneri finanziariCategoria 7^ - Oneri finanziari

Interessi legali	€	16.888,35

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

Categoria 8^ - Oneri tributari

Imposte e tasse			€	489.008,89
Si riferisce a:				
Imposta di bollo	€	10.342,07		
Imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€	441.850,02		
Ritenuta su interessi bancari	€	36.816,80		
Totale titolo primo			*€*	*2.470.532,12*
TOTALE PARTE PRIMA			€	2.470.532,12

PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

H. Variazioni patrimoniali straordinarie

Sopravvenienze passive € 277.252,00

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza (circa 100) dell'anno precedente

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

Interessi su titoli € 1.329.332,41

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	€ 14.318,48

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 €. 5.360,69; anno 2005 €. 3.937,49; anno 2006 €. 2.904,84; anno 2007 €. 1.564,00; anno 2008 €. 551,46

TOTALE PARTE SECONDA	€ 1.343.650,89

Riepilogo

TOTALE PARTE PRIMA	€	2.470.532,12
TOTALE PARTE SECONDA	€	1.343.650,89

TOTALE GENERALE SPESE	€ 3.814.183,01

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE ENTRATE	€	*17.833.605,71*
TOTALE SPESE	€	*3.814.183,01*

AVANZO ECONOMICO	*€ 14.019.422,70*

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	€ 14.986.809,82

Cassa corrente	€	13.548,98
c/c/p n. 62878004	€	166.022,67
c.c.b. n. 231091 Banca del Fucino	€	14.807.238,17

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 12.600.000 e che hanno avuto come data di regolamento 2 gennaio 2004

Residui attivi

Crediti per contributi **€ 990.648,86**

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

Crediti per prestiti **€ 40.600,00**

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 **€ 2.146,36**

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

Investimenti mobiliari

Titoli di proprietà **€ 142.800.000,00**

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

- BOT -A- 14.03.03 / 15.03.04	€	12.200.000,00
- BOT -A- 15.05.03 / 14.05.04	€	25.000.000,00
- BOT -A- 16.06.03 / 15.06.04	€	15.600.000,00
- BOT -S- 15.07.03 / 15.07.04	€	15.000.000,00
- BOT -A- 15.08.03 / 16.08.04	€	18.500.000,00
- BOT -A- 15.09.03 / 15.09.04	€	18.000.000,00
- BOT -S- 31.10.03 / 30.04.04	€	38.500.000,00
	€	142.800.000,00

Crediti bancari e finanziari

Esposizione prestiti carabinieri **€ 215.679,85**

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

RIEPILOGO ATTIVITA'

Disponibilità finanziarie	€	14.986.809,82
Residui attivi	€	1.033.395,22
Investimenti mobiliari	€	142.800.000,00
Crediti bancari e finanziari	€	215.679,85

TOTALE ATTIVITA' **€ 159.035.884,89**

TOTALE A PAREGGIO **€ 159.035.884,89**

PASSIVITA'

Residui passivi

Debiti verso iscritti € **500.000,00**

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

Partite in conto sospesi € **28.496,80**

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	€	19.115,63
- in attesa di definizione	€	966,36
- rate prestiti da restituire	€	7.831,41
- somme erroneamente pervenute	€	583,40
totale	€	28.496,80

Rimanenze d'esercizio

Interessi su titoli esercizio futuro € **1.329.332,41**

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

Interessi su prestiti esercizio futuro € 14.318,48

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 € 126.471,26

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	€	528.496,80
Rimanenze passive di esercizio	€	1.343.650,89
Fondi accantonamenti vari	€	126.471,26

TOTALE PASSIVITA' € 1.998.618,95

RIEPILOGO GENERALE:

Totale attività	€	159.035.884,89
Totale passività	€	1.998.618,95

PATRIMONIO NETTO € 157.037.265,94

Risultato economico eserc. precedenti	€	143.295.095,24

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

Avanzo economico dell'esercizio 2003	€	13.742.170,70
Patrimonio netto	€	157.037.265,94

TOTALE A PAREGGIO	€	159.035.884,89

Roma,

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Magg. Gen. Nicola LUISI

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 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	€	159.035.884,89
passività	€	1.998.618,95
Patrimonio netto al 31.12.2003	*€*	*157.037.265,94*

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

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti			€	143.295.095,24
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 2003:				
Entrate	€	17.833.605,71		
Spese	€	4.091.435,01		
Avanzo di gestione	*€*	*13.742.170,70*	€	13.742.170,70
Patrimonio netto al 31.12.2003			*€*	*157.037.265,94*

L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:

- disponibilità finanziaria all'1.1.2003	€	21.423.814,02
- entrate dell'esercizio 2003	€	217.627.608,49
Totale consistenza finanziaria	€	239.051.422,51
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 2003	-€	224.064.612,69
Disponibilità finanziaria al 31.12.2003	*€*	*14.986.809,82*

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

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.

Infine, esaminati i verbali di aumento/diminuzione dei residui attivi/passivi e valutate le motivazioni addotte suddetti provvedimenti, siano essi riguardanti variazioni di residui o variazioni di dati previsionali con quelli de nitivi, il Comitato non ha nulla da obiettare a quanto deciso dal Consiglio, per cui anche a riguardo di queste sp cifiche 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	_____