CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

ESERCIZIO 2002

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

PREMESSA

In ottemperanza al combinato disposto dell'art.12 del R.D. 14-02-1935 e dell'art.1 del D.P.R. 26-08-65, n°1098, si è proceduto alla compilazione del Bilancio Consuntivo della Cassa Ufficiali M.M. per **l'Esercizio Finanziario 2002**.

Il Bilancio Consuntivo che si sottopone all'approvazione della S.V. Onorevole, è stato redatto in termini finanziari, di **competenza** e di **cassa**, ed è composto da:

- rendiconto finanziario (Allegato A);
- conto economico (Allegato B);
- situazione amministrativa (Allegato C);
- situazione patrimoniale (Allegato D).-

L'esercizio finanziario si è chiuso il **31 Dicembre 2002,** con una Entrata complessiva di **Euro 1.708.867,44** di cui **Euro 1.481.458,51** concernenti aliquote contributive ed una Spesa complessiva di **Euro 810.049,20** di cui **Euro 732.675,76** concernenti il pagamento dell'Indennità Supplementare *(Spese per prestazioni istituzionali)* agli Ufficiali posti in congedo nel corso del 2002 (dati desumibili dall'allegato B CONTO ECONOMICO parte prima).

Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a **Euro 9.250.244,57** *(allegato D)* con un aumento, rispetto al 2001, di circa Euro 49.650,00. Le poste passive ammontano ad **Euro 4.102.314,18** di cui **euro 1.485.659,91** (colonna 14 allegato A/2) sono da riferire alla corresponsione dell'Indennità Supplementare ai congedati 2000/2001.

In considerazione, infine, del disavanzo economico pari ad **Euro 447.125,34** (allegato B) la **consistenza patrimoniale** che al 1.1.2002 risultava essere di **Euro 5.595.055,73,** ha subito la suddetta diminuzione attestandosi, al **31-12-2002,** in **Euro 5.147.930,39** (allegato D).

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del Bilancio Consuntivo 2002.

CONTO ECONOMICO (ALLEGATO B)

I contributi globali accertati sono pari ad **Euro 1.481.458,51.**

I redditi e proventi patrimoniali ammontano a **Euro 227.408,93** di cui 202.661,29 si riferiscono agli affitti degli immobili di Cortina e Terminillo, Euro 12.588,94 agli interessi derivanti da investimenti su Titoli di Stato ed Euro 12.158,70 da interessi su conti correnti bancari e postali.

All'importo dei **contributi** degli iscritti già citato, per complessivi **Euro 1.481.458,51**, ha fatto riscontro un onere di **Euro 732.675.76** per la corresponsione dell'**indennità supplementare** agli Ufficiali cessati dal servizio nel corso dell'E.F. 2002 (impegno di spesa).

La somma di Euro **1.345.943,58** quale *Passività parte seconda* è costituita dal Fondo ammortamento immobili per Euro 38.099,41 e dalle Variazioni Patrimoniali Straordinarie per Euro 108.405,28 dovute ad una minore contribuzione per l'anno 2001 (diminuzione dei residui attivi) ed Euro 1.199.438,89 dovute ai pagamenti dell'Indennità Supplementare di competenza degli EE.FF 2000/2001 che avranno la loro manifestazione finanziaria nel corso degli EE.FF. 2003/2004 (aumento dei residui passivi).

ANALISI DETTAGLIATA DEI PROVENTI E DELLE SPESE

TITOLO I - ENTRATE CORRENTI (ALLEGATO A/1)

Categoria 1^ - Aliquote Contributive

Cap.1° – Aliquote Contributive Legge n° 1015 del 14/06/1934

L'Ufficio Centrale del Bilancio presso il Ministero della Difesa assegna annualmente una somma pari al 2% dell'80% della voce di bilancio relativa a "Stipendi e 13^ mensilità Ufficiali SPE, Ucri".

A decorrere dal 1996 i contributi relativi agli Ufficiali delle Capitanerie di Porto vengono annualmente assegnati direttamente dal Ministero dei Trasporti e della Navigazione.

Tali somme sono accreditate, nelle seguenti misure:

- sul C/C Bancario della Cassa: l'80% nell'anno di competenza e il 20% a saldo nell'anno successivo, a chiusura del Bilancio Consuntivo.

I contributi relativi agli Ufficiali amministrati da Enti le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio citati, pervengono mensilmente dagli Enti stessi.

Nel corso dell'E.F. 2002, sono stati accertati i seguenti introiti:

		Titolo I°
-	Bilancentes .....E.	1.141.556,00
-	Ministero dei Trasporti e della Navigazione (Capitanerie di Porto).....E.	325.513,75
-	Enti Vari .....E.	14.388,76
-	**Totale Entrate contributive ..... E.**	**1.481.458,51**

TITOLO III - ALTRE ENTRATE

Ctg. 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Cap. 2° - Affitti di immobili

Le proprietà immobiliari della Cassa Ufficiali sono ubicate a Cortina d'Ampezzo (BL) e Monte Terminillo (RI) (quest'ultima in comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali) e cedute in locazione all'Ente Circoli M.M..

Per l'anno 2002 i profitti derivanti dai canoni di locazione sono risultati più bassi rispetto alle previsioni (per un importo pari al 50% del canone di Terminillo) poiché la struttura di che trattasi è rimasta chiusa per gran parte dell'anno 2002 per consentire l'esecuzione dei lavori di messa a norma deliberati da questo C.d.A.

	Titolo III°
- Cortina .D'Ampezzo.....E.	170.647,86
- Monte Terminillo (comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali).....E.	32.013,43
Totale.....E.	**202.661,29**

Cap. 3° - Interessi attivi su Titoli di Stato

	Titolo III°
- Interessi su titoli di Stato .....E.	12.588,94
Totale .....E.	**12.588,94**

Cap. 4° - Interessi attivi su conti correnti bancari e postali

	Titolo III°
- Interessi su c/c bancari e postale.....E.	12.158,70
Totale .....E.	**12.158,70**

TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONI DI BENI

Categoria 13^ - Investimenti di valori mobiliari

Cap.6° – Realizzo di Titoli di Stato

Nel corso dell'anno sono stati realizzati investimenti in Titoli di Stato per un importo totale di .....E.
(con una media di euro 650.000,00 reinvestiti nel corso di tre trimestri)

	Tit.IV°
	1.948.761,04
Totale .....E.	**1.948.761,04**

RIEPILOGO DELLE ENTRATE (Allegato A/1)

Ctg.1^- Cap.1: Contributi.....E.	1.481.458,51
Ctg.8^- Cap,2: Affitti di Immobili .....E.	202.661,29
Ctg.8^- Cap.3: Interessi su Titoli di Stato .....E.	12.588,94
Ctg.8^- Cap4: Interessi su prestiti e c/c bancari e postali.....E.	12.158,70
Totale delle Entrate Correnti (Col.10: Tit.I + Tit.III).....E.	**1.708.867,44**
Ctg.13^- Cap.6: Realizzo di Titoli di Stato .....E.	1.948.761,04
Totale Generale delle Entrate (col.10 – Allegato A/1) .....E.	**3.657.628,48**

TITOLO I - SPESE CORRENTI (ALLEGATO A/2)

Categoria 1^ - Spese per gli Organi dell'Ente

Cap.1° - Rimborso ai componenti del C.d.A. e Comitato dei Sindaci:	*Titolo I°*
Rimborso spese .....E.	0,00
- **Totale.....E.**	**0,00**

Categoria 4^ - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi

Cap.2°- Acquisto mat. di consumo e servizi per funzionamento ufficio:	*Titolo I°*
- Acquisto materiale di cancelleria ..... E. - Acquisto n° 11 Tessere Metrebus x Euro 36,10 + gennaio 2002 Euro 36,15 E.	2.185,65 433,25
- **Totale .....E.**	**2.618,90**

Cap.3°- Manutenzione e riparazione locali e relativi impianti:	*Titolo I°*
- Per lavori di levigatura e verniciatura della pavimentazione della sala da pranzo presso il Circolo Ufficiali di Cortina si sono sostenute spese per .....E. il cui pagamento effettivo è avvenuto nel corso del mese di marzo 2003.	8.896,76
- **Totale .....E.**	**8.896,76**

Cap.4° - Onorari e compensi per speciali incarichi:	*Titolo I°*
- Pagamento parcella al Dott. Roppo per compilazione mod. 770/760 e assistenza fiscale .....E.	654,34
- Pagamento parcella al Geometra Fondi per direzione dei lavori relativi ad interventi di restauro, manutenzione straordinaria delle facciate, delle coperture, adeguamento impianti tecnologici, rifacimento linee di scarico acque reflue ed allaccio alla fognatura comunale effettuati presso il circolo Ufficiali e Sottufficiali di Terminillo (in comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali) .....E.	7.403,52
- **Totale .....E.**	**8.057,86**

Cap.5° - Premi di assicurazione:	***Titolo I°***
Gli immobili di proprietà di Cortina e Terminillo sono assicurati contro il rischio di incendio e la responsabilità civile, come specificato:	
- Cortina D'Ampezzo .....E.	9.230,12
- Terminillo (Rieti) (in comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali).....E.	1.967,77
Totale.....E.	**11.197,89**

Categoria 5^- Spese per prestazioni istituzionali

Cap.6° – Indennità Supplementare	***Titolo I°***
In osservanza a quanto stabilito dalla legge n° 1015 del 14/06/1934 e successive modificazioni, agli Ufficiali che sono cessati dal servizio permanente compete una Indennità Supplementare pari al 2% dell'80% della somma costituita dall'ultimo stipendio annuo lordo maggiorato della 13^mensilità, commisurati agli anni di iscrizione alla Cassa.	
Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.	
In applicazione del D.M. 28 novembre 2001, i termini di pagamento per il personale posto in congedo nel 2002 sono così modificati:	
esodi 2002: **1^rata (pari al 50% della liquidazione totale) nel 2004;** **2^rata (pari al 50% della liquidazione totale) nel 2005;**	
La spesa accertata per il pagamento dell'Indennità Supplementare relativa all'E.F.2002 è così determinata:	
- Pagamenti effettivi sostenuti nel corso dell'E.F. 2002 (deceduti).....E.	2.675,76
- Spese impegnate per congedamenti 2002.....E.	730.000,00
Totale.....E.	**732.675,76**

Categoria 7^ - Oneri finanziari

Cap.7° - Commissioni bancarie e postali:	*Titolo I°*
- Durante l'esercizio finanziario 2002 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a .....E.	295,11
- **Totale .....E.**	**295,11**

Categoria 8^ - Oneri tributari

Cap.8° - Imposte e tasse:	*Titolo I°*
Nel corso dell'E.F. 2002 sono state sostenute spese per:	
- versamento IRPEG pari ad .....E.	37.970,64
- versamenti della ritenuta d'acconto per conto dei professionisti (commercialista – geometra) pari ad .....E.	1.573,80
- pagamento dei bolli sui c/c bancari e postale pari ad .....E	157,45
- versamento IRPEF su pagamento interessi legali TV SCUDELLER.....E.	300,00
- Per il pagamento del saldo IRPEG 2002, da versare a Giugno 2003, si impegna la somma di .....E.	6.000,00
-	
- **Totale .....E.**	**46.001,89**

Categoria 9^ - Poste correttive di entrate correnti

Cap.9° - Rimborsi diversi:	*Titolo I°*
- Per rimborso interessi a seguito di estinzione anticipata del prestito da parte di diversi Ufficiali.....E.	305,03
- **Totale .....E.**	**305,03**

TITOLO II – SPESE IN CONTO CAPITALE

Cap.11° – Ricostruzioni, ripristini e trasformazione immobili:	*Tit.II°*
Nel corso dell'E.F. 2002 sono stati effettuati lavori di ristrutturazione straordinaria presso il Circolo del Terminillo per un importo totale di .....E.	146.598,21
Totale .....E.	**146.598,21**

Categoria 13^ - Acquisto valori mobiliari

Cap.14° – Acquisto Titoli di Stato	*Tit.II°*
Nel corso dell'E.F. 2002 sono stati acquistati Titoli di Stato con scadenza trimestrale per un importo totale di .....E.	1.948.761,04
(con una media di euro 650.000 reinvestiti nel corso di tre trimestri)	
Totale .....E.	**1.948.761,04**

RIEPILOGO DELLE USCITE (Allegato A/2 – A/3)

Ctg.4^- Cap.2-3-4-5: Spese per acquisto beni di consumo e servizi.....E.	30.771,41
Ctg.5^- Cap.6: Indennità Supplementare.....E.	732.675,76
Ctg.7^- Cap.7: Commissioni bancarie e postali.....E.	295,11
Ctg.8^- Cap.8: Imposte e tasse .....E.	46.001,89
Ctg.9^- Cap.9: Rimborsi diversi .....E.	305,03
Totale delle Uscite Correnti (Col.10: Titolo I) .....E.	**810.049,20**
Ctg.12^- Cap.11: Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili.....E.	146.598,21
Ctg.13^- Cap.13: Acquisto Titoli di Stato .....E.	1.948.761,04
Totale Generale delle Uscite (Col.10 – All.A/2) .....E.	**2.905.408,45**

Oltre alle precedenti attività istituzionali sono state accertate le seguenti variazioni economiche:

Ammortamenti e deperimenti	
Nell'esercizio in corso sono stati effettuati ammortamenti degli immobili di proprietà, come sotto specificato:	
- Cortina D'Ampezzo .....E.	1.291,14
- Terminillo.....E.	7.488,63
- In applicazione dell'art.2426 comma 5 del C.C. "*i costi di impianto e ampliamento...devono essere ammortizzati entro un periodo non superiore a cinque anni*". Per quanto detto, i lavori straordinari di cui al Cap. 11 pari ad Euro 146.598,21 saranno ammortizzati in cinque anni per una quota di Euro 29.319,64.....E.	29.319,64
Totale .....E.	**38.099,41**

Insussistenza attiva: Relativa ai pagamenti dell'Indennità Supplementare a favore dei congedati 2000/2001 che saranno effettuati nel corso degli EE.FF. 2003/2004..**E.**	**1.199.438,89**

Sopravvenienza passiva: Determinata da un minore introito dei contributi previsti come residui nell'anno 2001 .....**E.**	**108.405,28**

RIEPILOGO GENERALE
PER LA DETERMINAZIONE DEL CONTO ECONOMICO

Totale delle Entrate Correnti .....E.	1.708.867,44
Sopravvenienze Attive .....E.	0
Totale delle Entrate per la determinazione economica .....E.	**1.708.867,44**
Totale delle Uscite Correnti .....E.	810.049,20
Ammortamento Immobili .....E.	38.099,41
Insussistenze attive.....E.	1.199.438,89
Sopravvenienze passive .....E.	108.405,28
Totale delle Uscite per la determinazione economica..... E.	**2.155.992,78**
Disavanzo Economico .....E.	**447.125,34**

SITUAZIONE PATRIMONIALE
Alla data del 31 Dicembre 2002

ATTIVITA'

Disponibilità liquide:	
• Cassa Corrente.....E.	213,80
• C/C Postale.....E.	168.676,33
• C/C Banca di Roma.....E.	1.301.298,62
• C/C Banca Mediolanum.....E.	0,00
• **Totale.....E.**	**1.470.188,75**

Residui attivi:	
• Crediti per saldo contributi anno 2002 da Bilancentes .....E.	30.000,00
• Esposizioni prestiti Ufficiali.....E.	501.813,73
• **Totale.....E.**	**531.813,73**

Beni immobili:	
I valori dei beni immobili di proprietà ubicati a Cortina d'Ampezzo (BL) e a Monte Terminillo (RI) sono:	
• Immobile di Cortina D'Ampezzo .....E.	5.371.513,27
• Immobile di Terminillo (proprietà del 50%).....E.	1.876.728,82
• **Totale.....E.**	**7.248.242,09**

RIEPILOGO ATTIVITA'

• Disponibilità liquide .....E.	1.470.188,75
• Crediti vari .....E.	531.813,73
• Immobili .....E.	7.248.242,09
• **Totale.....E.**	**9.250.244,57**

PASSIVITA'

Fondo ammortamento immobili:	
• Ammontare del Fondo alla data del 31/12/2001.....E.	248.674,00
• Quota Esercizio Finanziario 2002.....E.	38.099,41
• **Consistenza al 31.12.2002.....E.**	**286.773,41**

Fondo garanzia prestiti:	
Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi. Non avendo concesso prestiti nel corso dell'E.F. 2002, il sopracitato fondo non ha subito variazioni.	
• Ammontare del Fondo al 31.12.2001.....E.	10.719,57
• **Consistenza al 31.12.2002.....E.**	**10.719,57**

Residui passivi:

- Residui per pagamento Indennità Supplementare:
  In applicazione del D.M. 28 novembre 2001, i termini di pagamento a favore del personale posto in congedo nel 2000/2001 e **dal** 2002 avranno la loro manifestazione finanziaria nel corso degli EE.FF. 2003/2004/2005, come di seguito specificato:

  esodi 2000: pagamento della **2^rata** in due tranches ognuna pari al 25% del totale della liquidazione; la prima già corrisposta nel 2002, la seconda sarà corrisposta nel 2003;
  esodi 2001: pagamento della **1^rata** in due tranches ognuna pari al 25% del totale della liquidazione; la prima già corrisposta nel 2002, la seconda sarà corrisposta nel 2003; pagamento **2^rata** in un'unica soluzione, pari al restante 50% della liquidazione, nel 2004.
  esodi 2002: pagamento **1^ rata** pari al 50% della liquidazione spettante nel 2004; pagamento della **2^ rata,** pari al restante 50% della liquidazione, nel 2005.

ESODI 2000	
Residuo E.F. 2000 (2^ tranche della 2^ rata) per un totale di..... E. Pari al 25% della liquidazione totale da corrispondere nel 2003	696.330,19
ESODI 2001	
Residuo E.F. 2001 (2^ tranche 1^ rata) per un totale di .....E. Pari al 25% della liquidazione totale da corrispondere nel 2003	787.864,75
Residuo E.F. 2001 (intera 2^ rata) da pagare nel 2004 per un totale di E.	1.575.729,50
ESODI 2002	
Residuo E.F. 2002 (1^rata) da corrispondere nel 2004 (importo presunto).....E.	365.000,00
Residuo E.F. 2002 (2^rata) da corrispondere nel 2005 (importo presunto).....E.	365.000,00
• **Totale.....E.**	**3.789.924,44**

Debiti vari:

• Pagamento dei lavori di manutenzione del parquet presso il Circolo Ufficiali di Cortina d'Ampezzo per un importo di .....E.	8.896,76
• Accantonamento saldo IRPEG 2002 .....E.	6.000,00
• **Consistenza al 31.12.2002.....E.**	**14.896,76**