CASSA SOTTUFFICIALI 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. 7 Agosto 1936 e dell'art.1 del D.P.R. 25 Agosto 1954, n° 1098, si è proceduto alla compilazione del bilancio consuntivo della Cassa Sottufficiali M.M. per l'esercizio 2002.

Il bilancio consuntivo, che si sottopone all'approvazione della S.V. On/le, 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 **31/12/2002** con **introiti complessivi di €. 5.523.865,07** (all.b), e una **spesa complessiva di €. 1.475.778,83** (all.b), di cui € 955.834,64 concernenti il solo **premio di previdenza** corrisposto a n. 220 Sottufficiali, all'atto del loro collocamento nella posizione di ausiliaria o di riserva.

Nel corso dell'E.F. 2002 l'attività creditizia, stanziata in **€. 4.450.000,00**, di cui alla delibera del C.d.A. n. 203 del 22/05/02, ha fatto registrare **prestiti** (n. 480) per un valore lordo di **€. 4.405.086,31** (all. A/2). Questi hanno consentito un introito per interessi anticipati di €. **352.589,86** e l'incremento del **Fondo Garanzia di €. 22.025,51.**

L'avanzo di amministrazione alla fine dell'E.F. 2002 pari a **€. 26.575.912,86** (all.c), denota l'ottima consistenza e solidità della cassa.

La consistenza patrimoniale al 31 Dicembre 2002 determinata in **€. 32.029.751,81** (all.d), ha registrato un **aumento** per avanzo economico pari a **€. 4.048.086,24.**

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

I **proventi** globali riscossi e accertati ammontano a **€. 5.122.263,85**. Le **rendite** del patrimonio ammontano a **€. 168.748,75**. All'importo dei **contributi** degli iscritti, per complessivi **€. 3.987.098,66**, ha fatto riscontro un onere di **€. 955.834,64** per la corresponsione del **premio di previdenza** agli aventi diritto.

L'avanzo economico di €. 4.048.086,24 è scaturito in particolare dai provvedimenti legislativi adottati sulla materia "pensioni" che hanno di fatto diminuito gli esodi a domanda dei Sottufficiali.

La somma di **€. 401.601,22** (all.b) quale attività parte seconda è dovuta a: **variazioni patrimoniali** per: aumento dei versamenti a titolo di contributi previsti nei residui anno 2001 pari ad **€ 369.358,57;** minor pagamenti per **€. 29.005,38** su liquidazioni premi di previdenza anno precedente; minor pagamento per **€ 3.237,27** su tasse (Irpeg) anno 2001.

La somma di **€. 301.680,60** quale passività parte seconda è dovuta all'ammortamento degli immobili.

L'analisi dettagliata dei proventi e delle spese pone in essere quanto segue:

ENTRATE

TITOLO I° - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Categoria 1^

Cap. 1° Aliquote Contributive

In applicazione dell'art.3 della Legge 5-Luglio-1965, n.814, gli stipendi mensili lordi spettanti ai Sottufficiali s.p., s.c.r.i. e Sergenti non in servizio di leva, sono assoggettati ad una ritenuta quale contributo per la Cassa Sottufficiali nella misura del 2% dell'80% di tali stipendi e, dal 1990, anche sull'importo spettante della 13^mensilità (D.M. 6/6/1990).

Trimestralmente, la 10^ Divisione di PERSOMIL, sulla base degli stipendi lordi corrisposti nello stesso periodo, emette un ordine di accreditamento a BILANCENTES a favore della Cassa Sottufficiali dei relativi contributi.

Nel caso dei Sottufficiali amministrati da organismi le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio del citato Ente, il totale dei contributi perviene direttamente dagli stessi Enti.

Nel corso dell'E.F. 2002 sono state accertate le seguenti somme:

	*Titolo I° - Ctg 1^*
- Bilancentes.....€	3.002.021,00
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione (personale delle Capitanerie di Porto).....€	981.737,81
- Enti Vari.....€	3.339,85
Totale entrate contributive.....€	**3.987.098,66**

TITOLO III - ALTRE ENTRATE

Ctg. 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

Cap. 2° - Affitti di immobili

I profitti dei canoni di locazione 2002 degli immobili di Levico Terme, Terminillo e Chianciano Terme, di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano complessivamente ad € 168.748,75.

Il minor introito di € 32.013,43, è dovuto al mancato pagamento da parte dell'Ente Circoli del fitto relativo all'immobile di Monte Terminillo per il 2° semestre 2002. Ciò a causa del mancato utilizzo della struttura stessa per lavori di messa a norma deliberati da questo C.D.A

	*Titolo III°-Ctg.8^*
- Levico Terme.....€	98.481,98
- Chianciano Terme.....€	38.253,34
- Terminillo (in comproprietà al 50% con la cassa Ufficiali).....€	32.013,43
Totale.....€	**168.748,75**

Cap. 3° - Interessi su titoli di Stato	*Titolo III°-Ctg.8^*
Per gli investimenti effettuati su titoli di Stato durante l'esercizio finanziario corrente sono stati introitati interessi pari a .....€	**549.897,31**

Cap. 4° - Interessi su prestiti e conti correnti	*Titolo III°-Ctg.8^*
Per la concessione di n. 480 prestiti e delle somme depositate sui vari conti correnti, sono stati introitati interessi come sotto specificato:	
- Interessi su prestiti concessi a vari Sott/li iscritti.....€	352.589,86
- Interessi su c/c bancari e postale.....€	63.929,27
Totale.....€	**416.519,13**

TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONI DI BENI

Categoria 13^ - Realizzo valori mobiliari

Cap. 6°- Realizzo Titoli di Stato	*Titolo IV°-Ctg.13^*
Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari trimestrali in titoli di Stato le cui movimentazioni totali ammontano a.....€	**27.029.434,01**

Categoria 14^ - Riscossione di crediti

Cap. 7°- Riscossione prestiti a breve termine	*Titolo IV°-Ctg.14^*
Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2002 n. 480 prestiti pari a.....€	**4.405.086,31**

Cap. 8°- Riscossione di crediti diversi (Fondo Garanzia)	*Titolo IV°-Ctg.14^*
Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalla ritenuta dello 0,5% operata sull'importo lordo dei prestiti concessi, che per il 2002 è pari a.....€	**22.025,51**

RIEPILOGO DELLE ENTRATE (Allegati A/1)

- Tit. I - Ctg.1 - Cap.1: Contributi di iscrizione.....€	3.987.098,66
- Tit. III - Ctg.8 - Cap.2: Affitto di immobili.....€	168.748,75
- Tit. III - Ctg.8 - Cap.3: Interessi su titoli di Stato.....€	549.897,31
- Tit. III - Ctg.8 - Cap.4: Interessi su c/c bancari e postali e prestiti.....€	416.519,13
Totale Entrate Correnti.....€	**5.122.263,85**
- Tit. IV - Ctg.13 - Cap.6: Realizzo titoli di Stato.....€	27.029.434,01
- Tit. IV - Ctg.14 - Cap.7: Riscossioni di prestiti.....€	4.405.086,31
- Tit. IV - Ctg.14 - Cap. 8: Riscossioni di crediti (Fondo Garanzia).....€	22.025,51
Totale Generale Entrate (col. 10 Allegato A/1).....€	**36.578.809,68**

ONERI E SPESE

TITOLO I - SPESE CORRENTI

Categoria 1^ - Spese per gli organi dell'Ente

Cap. 1°- Rimborsi ai componenti del Consiglio di Amm.ne:	*Titolo I° Ctg. 1^*
- Spese per sopralluoghi agli immobili di proprietà.....€	**851,07**

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

Cap. 2°- Acquisto mat. di consumo e servizi per funzionamento ufficio:	*Titolo I° Ctg. 4^*
- Locazione fotocopiatrice.....€	937,44
- Acquisto materiale per cancelleria.....€	1.645,45
- Acquisto materiale per computer.....€	1.528,00
- Acquisto nr 4 computer e nr 2 stampanti delibera C.d.A. del 23/10/02.....€	5.991,90
- Acquisto n° 24 Tessere x € 36,10 cad. Metrebus.....€	866,40
Totale.....€	**10.969,19**

Cap. 4°- Onorari e compensi per speciali incarichi:	*Titolo I° Ctg. 4^*
- Parcella commercialista per compilazione mod. 770/760.....€	654,34
- Spese per prestazioni professionali relative alla redazione dei computi metrici estimativi e Direzione lavori presso l'immobile di Terminillo.....€	28.737,12
- Spese per prestazioni professionali relative al computo metrico per lavori di ristrutturazione presso l'immobile di Levico Terme .....€	19.020,96
- Spese per perizia di stima finale immobile di Chianciano Terme.....€	7.810,05
- Spese per prestazioni professionali relative alla Direzione lavori presso l'immobile di Levico Terme in via di liquidazione.....€	20.087,06
Totale.....€	**76.309,53**

Cap. 5°- Premi di assicurazione:	*Titolo I° Ctg. 4^*
Gli immobili di proprietà (Levico Terme, Chianciano Terme, Terminillo) sono assicurati contro il rischio di incendio e la responsabilità civile come sotto specificato:	
- Levico Terme.....€	4.138,43
- Chianciano Terme.....€	2.719,15
- Terminillo (in comproprietà al 50% con la cassa Ufficiali).....€	1.967,76
Totale.....€	**8.825,34**

RIEPILOGO DELLE USCITE (Allegato A/2)

- Tit.I - Ctg.1 - Cap. 1: Rimborso componenti C.d.A.....€	851,07
- Tit.I - Ctg.4 - Cap. 2-3-4-5: Spese di funzionamento.....€	96.104,06
- Tit.I - Ctg.5 - Cap. 6: Premi di previdenza.....€	955.834,64
- Tit.I - Ctg.7 - Cap. 7: Spese per commissioni bancarie.....€	1.186,57
- Tit.I - Ctg.8 - Cap. 8: Oneri tributari.....€	103.177,61
- Tit.I - Ctg.9 - Cap. 9: Poste correttive.....€	16.944,28
Totale delle Uscite Correnti (Col 10 - Allegato A/2).....€	**1.174.098,23**
- Tit.II - Ctg.11 - Cap.11: Ristr. e trasformazioni di immobili.....€	573.729,83
- Tit.II - Ctg.12 - Cap.12: Ristr. e trasformazioni di impianti e attrezzature.....€	15.540,19
- Tit.II - Ctg.13 - Cap.13: Acquisto Titoli di stato.....€	27.029.434,01
- Tit.II - Ctg.14 - Cap.14: Concessione di prestiti.....€	4.405.086,31
Totale Generale delle Uscite (Col. 10 - Allegato A/2).....€	**33.197.888,57**

ooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooooo

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

Ammortamenti e deperimenti

Nell'esercizio in corso sono stati inscritti ammortamenti degli immobili di proprietà, come sotto specificato:

- Levico Terme.(1969-2009).....€	2.582,28
- Levico Terme (lavori 2002-2007 delibera CdA n. 207 del 10/04/03).....€	57.988,33
- Chianciano Terme.(1992-2032).....€	12.911,42
- Chianciano Terme (lavori 2001-2006 delibera. CdA n 203 del 22/05/02).....€	125.079,63
- Terminillo .(1998-2038).....€	43.253,27
- Terminillo (lavori 2002-2007 delibera CdA n. 207 del 10/04/03).....€	59.865,67
Totale.....€	**301.680,60**

Variazioni patrimoniali straordinarie:

- Per maggiori contribuzioni rispetto ai residui attivi previsti per l'E.F. 2001 (sopravvenienze attiva).....€	369.358,57
- Minori pagamenti su residui Premi di previdenza anno 2001 (insussistenza passiva.....€	29.005,38
- Minori pagamento tasse anno 2001 (insussistenza passiva).....€	3237,27
Totale.....€	**401.601,22**

RIEPILOGO SPESE DI FUNZIONAMENTO

- Cap. 1° Rimborso per gli organi dell'Ente.....€	851,07
- Cap. 2° Acquisto mat. di consumo e servizi per funzionamento ufficio .....€	10.969,19
- Cap. 4° Onorari e compensi per speciali incarichi.....€	76.309,53
- Cap. 5° Premi di assicurazione.....€	8.825,34
Totale spese di funzionamento.....€	**96.955,13**

Categoria 5^- Spese per prestazioni istituzionali

Cap. 6- Premi di Previdenza

*Titolo I° Ctg. 5^*

In osservanza a quanto stabilito dalla legge n° 1226 del 1936 e successive modificazioni, ai Sottufficiali che sono cessati dal servizio nel corso dell'E.F. 2002, è stato corrisposto un Premio di Previdenza pari al 2% dell'80% della somma costituita dall'ultimo stipendio annuo lordo e della 13^ mensilità, commisurati agli anni di iscrizione alla Cassa.

La liquidazione, calcolata come sopra, è attualmente corrisposta in un'unica soluzione alla data di cessazione dal servizio. Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

La spesa accertata per il pagamento del Premio di Previdenza per l'Esercizio Finanziario 2002 è così suddivisa:

- Già pagata durante l'E.F. 2002.....€	495.334,64
- Da pagarsi durante l'E.F. 2003 (residui passivi).....€	460.500,00
Totale.....€	**955.834,64**

Categoria 7^ - Oneri finanziari

Cap. 7°- Commissioni bancarie e postali:

*Titolo I° Ctg. 7^*

Durante l'esercizio finanziario 2002 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a .....€ **1.186,57**

Categoria 8^ - Oneri tributari

Cap. 8°- Imposta e tasse:

*Titolo I° Ctg. 8^*

Per l'incombenza fiscale relativa al pagamento del primo e secondo acconto IRPEG, durante l'esercizio finanziario 2002, sono state pagate somme pari a .....€ **103.177,61**

Categoria 9^ - Poste correttive e compensative di entrate correnti

Cap. 9°- Rimborsi diversi	*Titolo I° Ctg. 9^*
Rimborso interessi per estinzione anticipata di prestiti da parte dei Sottufficiali .....€	**16.944,28**

TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE

Categoria 11^ - Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari

Cap. 11° Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni	*Titolo II° Ctg.11^*
Sono stati eseguiti lavori straordinari di trasformazione ed adeguamento alle Leggi sulla sicurezza degli impianti presso gl'immobili di: - Terminillo (delibere n. 198 - n. 202 - n. 203).....€ - Levico Terme (delibera n. 199).....€	299.328,37 274.401,46
Totale.....€	**573.729,83**

Categoria 12^ - Immobilizzazioni tecniche ripristini e trasf. e man.

Cap. 12° Ripristini e trasformazioni impianti ed attrezzature	*Titolo II° Ctg.11^*
Sono stati eseguiti lavori straordinari di trasformazione ed adeguamento alle Leggi sulla sicurezza all'ascensore dell'immobile di Levico Terme per una spesa di.....€	**15.540,19**

Categoria 13^ - Acquisto valori mobiliari

Cap. 13°- Acquisto titoli di Stato	*Titolo II° Ctg.13^*
Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari trimestrali in titoli di Stato le cui movimentazioni totali ammontano a.....€	**27.029.434,01**

Categoria 14^ - Concessione di crediti

Cap. 14°- Concessione prestiti a breve termine	*Titolo II° Ctg.14^*
Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2002 n. 480 prestiti per.....€	**4.405.086,31**

RIEPILOGO DELLE USCITE (Allegato A/2)

- Tit.I - Ctg.1 - Cap. 1: Rimborso componenti C.d.A.....€	851,07
- Tit.I - Ctg.4 - Cap. 2-3-4-5: Spese di funzionamento.....€	96.104,06
- Tit.I - Ctg.5 - Cap. 6: Premi di previdenza.....€	955.834,64
- Tit.I - Ctg.7 - Cap. 7: Spese per commissioni bancarie.....€	1.186,57
- Tit.I - Ctg.8 - Cap. 8: Oneri tributari.....€	103.177,61
- Tit.I - Ctg.9 - Cap. 9: Poste correttive.....€	16.944,28
Totale delle Uscite Correnti (Col 10 - Allegato A/2).....€	**1.174.098,23**
- Tit.II - Ctg.11 - Cap.11: Ristr. e trasformazioni di immobili.....€	573.729,83
- Tit.II - Ctg.12 - Cap.12: Ristr. e trasformazioni di impianti e attrezzature.....€	15.540,19
- Tit.II - Ctg.13 - Cap.13: Acquisto Titoli di stato.....€	27.029.434,01
- Tit.II - Ctg.14 - Cap.14: Concessione di prestiti.....€	4.405.086,31
Totale Generale delle Uscite (Col. 10 - Allegato A/2).....€	**33.197.888,57**

∞∞∞

RIEPILOGO GENERALE

Per la determinazione del Conto Economico

- Totale delle Entrate Correnti (pag. 5)....€	5.122.263,85
- Sopravvenienze attive....€	401.601,22
Totale Generale delle Entrate....€	**5.523.865,07**
- Totale delle Uscite Correnti (pag. 8)....€	1.174.098,23
- Ammortamenti e deperimenti....€	301.680,60
- Sopravvenienze passive....€	0
Totale Generale delle Uscite....€	**1.475.778,83**
Totale Generale delle Entrate....€	**5.523.865,07**
Totale Generale delle Uscite....€	**1.475.778,83**
Avanzo economico ....€	**4.048.086,24**

SITUAZIONE PATRIMONIALE

"A" - Disponibilità liquide	
- (1) Cassa Corrente....€	338,11
- (2) c/c Postale....€	1.557.491,77
- (3) c/c Banca di Roma....€	6.563.528,74
- (4) c/c Rolo Banca....€	4.013.107,18
- (5) c/c Intesa BCI....€	2.809.246,65
- (6) c/c Mediolanum....€	1.487.156,19
Totale ....€	**16.430.868,64**

"C" - Residui attivi:	
- Crediti Contributi Bilancentes/ Marimercant....€	188.000,00
- Esposizione prestiti Sottufficiali....€	10.654.897,52
Totale ....€	**10.842.897,52**

"B" - Beni immobili:	
Il valore degli immobili risultano così contraddistinti:	
- Immobile di Levico Terme. (importo aumentato del totale dei lavori straordinari per Euro 289.941,65)....€	2.278.300,71
- Immobile di Chianciano Terme....€	2.069.210,58
- Immobile Terminillo (in comproprietà 50% con la Cassa Uff/li) (importo aumentato dei lavori straordinari per Euro 299.328,37)....€	2.029.458,98
Totale ....€	**6.376.970,27**

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide....€	16.430.868,64
- Crediti vari (contributi Bilancentes) ....€	188.000,00
- Esposizione creditizia....€	10.654.897,52
- Titoli di Stato....€	0
- Immobili....€	6.376.970,27
Totale ....€	**33.650.736,43**