

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

VERBALE n. 13

Il giorno 2 marzo 2007 il Capitano di Vascello Giuseppe Antonio Pace in rappresentanza del Ministero della Difesa, il Dott. Francesco Amato in rappresentanza del Ministero dell'Economia e delle Finanze e il 1° Maresciallo Marco Fierro in rappresentanza del Ministero della Difesa, componenti del Comitato dei sindaci della Cassa Sottufficiali della Marina Militare, si sono riuniti per procedere all'esame del Rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2006 di detta Cassa.

Assistono alla seduta per la Cassa Sottufficiali: Il Capo Ufficio Capitano di Corvetta Maurizio Bonagura ed il Contabile agli assegni 1° Maresciallo Luogotenente. Frc. Giuseppe Bellanova.

Il Rendiconto generale in esame è stato redatto in termini di competenza e di cassa, ai sensi del d.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97.

Le entrate più significative accertate (riferite al rendiconto finanziario gestionale) riguardano:

- i contributi degli iscritti alla cassa pari a euro 8.143.410,61;
- gli introiti per la locazione degli immobili pari a euro 214.509,00;
- gli interessi sui titoli di Stato pari a euro 368.285,70;
- gli interessi sui prestiti e conti correnti pari a euro 869.608,11;
- la riscossione di prestiti a medio e lungo termine pari a euro 6.999.955,00.

Le uscite più significative impegnate (riferite al rendiconto finanziario gestionale) riguardano:

- il pagamento di premi di previdenza pari a euro 3.575.185,95;
- la concessione di prestiti agli iscritti alla Cassa per un importo pari a euro 6.999.955,00;
- il pagamento di imposte e tasse per un importo pari a euro 223.858,33.

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale, si evidenzia che il patrimonio netto al 31 dicembre 2006 è pari a euro 52.177.839,40, determinato come segue:

- totale attività pari a euro 56.704.723,62;
- totale passività pari a euro 4.526.884,22;
- patrimonio netto pari a euro 52.177.839,40.

La situazione amministrativa al 31 dicembre 2006 presenta un avanzo di amministrazione pari a euro 46.906.800,55.

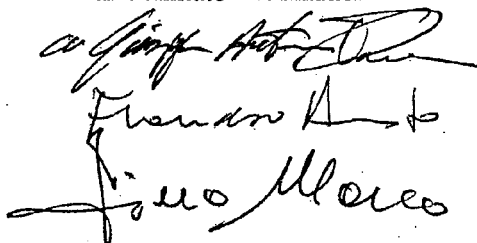
Il conto economico evidenzia al 31 dicembre 2006 un avanzo economico pari a euro 6.572.947,36.

Tutto ciò premesso, si esprime parere favorevole all'approvazione del Rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2006 della Cassa Sottufficiali della Marina Militare.

Letto, confermato e sottoscritto

Roma, li 2 marzo 2007

Il Comitato dei sindaci



PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

P R E M E S S A

In ottemperanza al combinato disposto dell'art. 12 – Atto n° 445 - REGIO DECRETO 7 Agosto 1936 e dell'art. 38 del D.P.R. 27 febbraio 2003, n° 97, si è proceduto alla compilazione del rendiconto generale della Cassa Sottufficiali Marina Militare per l' esercizio finanziario 2006.

Il rendiconto generale, 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 decisionale (Allegato 9);
- rendiconto finanziario gestionale (Allegato 10);
- conto economico (Allegato 11);
- stato patrimoniale (Allegato 13);
- situazione amministrativa (Allegato 15).

Si illustra di seguito, in linea generale, l' attività svolta nell'anno e si riportano i dati analitici delle singole poste del rendiconto generale 2006.

L'esercizio finanziario si è chiuso il 31 dicembre 2006 con introiti complessivi di €. 9.595.813,42 e una spesa complessiva di €. 3.954.296,51 di cui € 3.871.281,00 quali uscite correnti ed € 83.015,51 per spese in conto capitale.

Ai proventi globali riscossi e accertati relativi al valore della produzione (contributi e fitti immobili) per un importo totale di €. 8.357.919,61 ha fatto riscontro un onere totale per costi della produzione di €. 3.918.459,98 di cui €. 3.575.185,95 relativi alla corresponsione del premio di previdenza spettante agli aventi diritto.

Si evidenziano, inoltre, quali proventi finanziari, gli interessi derivanti da investimenti effettuati su titoli di stato che hanno consentito un introito di €. 368.285,70 ed un introito totale per interessi su conti correnti bancari, postale e su prestiti concessi, pari ad un importo di €. 869.608,11.

Per quanto riguarda l' attività creditizia, nel corso dell' Esercizio Finanziario 2006, sono stati erogati prestiti (n° 434) per un valore lordo di €. 6.999.955,00.

Quanto precedentemente esposto, ha determinato un avanzo economico d'esercizio pari a €. 6.572.947,36 e una consistenza patrimoniale al 31 dicembre 2006 di €. 52.177.839,40.

L' avanzo di amministrazione alla data del 31.12.2006 è pari a €. 46.906.800,55 e denota l' ottima consistenza e solidità della cassa.

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

TITOLO I – ENTRATE CORRENTI ACCERTATE

Entrate Contributive

Gli stipendi mensili lordi spettanti ai Sottufficiali in Spe ed ai Sergenti (non in servizio di leva) dal 1.1.1983 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^a mensilità (D.M. 6/6/1990). Ai sensi del D.L. 30.5.2003 n. 193, con decorrenza 1.1.2005 la suddetta contribuzione viene applicata anche sulla quota dell' Indennità Integrativa Speciale inglobata nello stipendio annuo lordo.

Trimestralmente, la 10^a Divisione di PERSOMIL, sulla base delle segnalazioni pervenute da vari Comandi/Enti amministrativi, 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 Ufficio Centrale, il totale dei contributi perviene direttamente dagli stessi Enti.

Nel corso dell'E.F. 2006 sono state accertate le seguenti somme:

- Bilancentes.....€
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione
(Sottufficiali delle Capitanerie di Porto).....€
- Enti Vari.....€

Totale entrate contributive.....€

Codice 1.1.1.

6.656.325,01

1.481.969,12

5.116,48

8.143.410,61

TITOLO I - ALTRE ENTRATE ACCERTATE

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI – Codice 1.1.3.2.

Affitti di immobili

I profitti dei canoni di locazione 2006 degli immobili di Levico Terme, Terminillo e Chianciano Terme, di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli della Marina Militare, ammontano complessivamente, come di seguito riportato:

- Levico Terme.....€
- Chianciano Terme.....€
- Terminillo (in comproprietà al 50% con la cassa Ufficiali).....€

Totale.....€

Codice 1.1.3.2.

105.226,00

40.872,00

68.411,00

214.509,00

Interessi su titoli di Stato

Per gli investimenti effettuati su titoli di Stato durante l'esercizio finanziario corrente sono stati introitati interessi pari a€

Codice 1.1.3.2.**368.285,70****Interessi attivi su mutui, depositi e conti correnti**

Per la concessione di n. 434 prestiti e delle somme depositate sui vari conti correnti, sono stati introitati interessi come sotto specificato:

- Interessi su prestiti concessi a vari Sottufficiali€

811.431,23

- Interessi su c/c bancari e postale.....€

58.176,88

Totale.....€

869.608,11**TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE ACCERTATE****Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti****Realizzo di valori mobiliari –
Realizzo di Titoli emessi o garantiti dallo Stato**

Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari in titoli di Stato le cui movimentazioni totali ammontano a€

Codice 1.2.1.3.**41.785.463,13****Riscossione di crediti –
Riscossione di Mutui a medio e lungo termine (Prestiti)**

Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2006 n. 434 prestiti che hanno determinato un introito pari a€

Codice 1.2.1.4.**6.999.955,00**

Riscossione di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)

Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalla ritenuta dello 0,3% operata sull'importo lordo dei prestiti concessi, che per il 2006 è pari a.....€

Codice 1.2.1.4.**21.006,47****RIEPILOGO DELLE ENTRATE ACCERTATE (Allegato 10)**

- Titolo I – Codice 1.1.1 Entrate Contributive.....€

8.143.410,61

- Titolo I – Codice 1.1.3.2. Affitto di immobili.....€

214.509,00

- Titolo I – Codice 1.1.3.2. Interessi su Titoli di Stato.....€

368.285,70

- Titolo I – Codice 1.1.3.2. Interessi attivi su mutui e conti correnti.....€

869.608,11

Totale Entrate Correnti Accertate€

9.595.813,42

- Titolo I – Codice 1.2.1.3. Realizzo di titoli emessi o garantiti dallo Stato.....€

41.785.463,13

- Titolo I – Codice 1.2.1.4. Riscossione di mutui a medio e lungo termine.....€

6.999.955,00

- Titolo I – Codice 1.2.1.4. Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia).....€

21.006,47

Totale Entrate in Conto Capitale Accertate.....€

48.806.424,60

TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE ACCERTATE (TITOLO I + II)....€

58.402.238,02

=====

TITOLO I - USCITE CORRENTI IMPEGNATE**- Codice 1.1.1. - FUNZIONAMENTO -**
Uscite per gli organi dell'Ente**Compensi, indennità e rimborsi ai componenti degli organi collegiali del Consiglio di Amministrazione**

- Spese per sopralluoghi agli immobili di proprietà e attività amministrativa fuori sede.....€

codice 1.1.1.1.**3.391,31****Uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi****Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico**

- Locazione fotocopiatrice.....€
- Acquisto materiale di cancelleria.....€
- Acquisto Tessere Metrebus.....€

Totale.....€**Codice 1.1.1.3.**

477,72
3.395,63
1.104,00

4.977,35**Onorari e compensi per speciali incarichi**

- Pagamento parcella commercialista per compilazione mod. 770/760.....€
- Onorari e spese di consulenze professionali in convenzione, e prestazioni per direzione lavori presso gli immobili di proprietà.....€
- Valutazione congruità immobile di Levico Terme.....€
- Valutazione congruità immobile di Monte Terminillo.....€

Totale.....€**Codice 1.1.1.3.**

677,69

8.543,30
3.666,00
1.920,00

14.806,99**Premi assicurativi**

Gli Immobili di proprietà (Levico Terme, Chianciano Terme e Monte Terminillo) sono assicurati contro il rischio di incendio e la responsabilità civile come sotto specificato:

- Levico Terme.....€
- Chianciano Terme.....€
- Terminillo (in comproprietà al 50% con la cassa Ufficiali).....€

Totale.....€**Codice 1.1.1.3.**

4.351,52
2.955,35
2.151,78

9.458,65

- Codice 1.1.2. - INTERVENTI DIVERSI -**Uscite per Prestazioni Istituzionali (Premi di Previdenza)**

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. 2006, è stato corrisposto un Premio di Previdenza pari al 2% dell'80% della somma costituita dall'ultimo stipendio annuo lordo e della 13^a mensilità, commisurati agli anni di Iscrizione alla Cassa.

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

La spesa per il pagamento del Premio di Previdenza per l'Esercizio Finanziario 2006 è stata, pertanto, così suddivisa:

- Già pagata durante l'E.F. 2006.....€
- Da pagarsi durante l'E.F. 2007€
Totale.....€

Codice 1.1.2.1.

1.375.185,95
2.200.000,00
3.575.185,95

Oneri finanziari – (commissioni bancarie e postali)

Durante l'esercizio finanziario 2006 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a€

Codice 1.1.2.3.

210,98

Oneri tributari – (imposte, tasse e tributi vari)

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state sostenute spese per versamento IRES, ritenuta d'acconto relativa alle prestazioni di vari professionisti e bolli su conti correnti bancari e postali per un importo di.....€

Codice 1.1.2.4.

223.858,33

Poste correttive e compensative di entrate correnti

Rimborso interessi per estinzione anticipata di prestiti da parte di vari Sottufficiali.....€

Codice 1.1.2.5.

39.391,44

TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE IMPEGNATE**Codice 1.2.1. INVESTIMENTI****Ricostruzione, ripristino e trasformazione immobili**

Lavori straordinari di sostituzione funi ascensore e relativa bonifica dei vani ascensori del circolo di Monte Terminillo (delibera n. 217 del 24.10.2006), per un importo di.....€

4.320,00

Lavori straordinari di coibentazione e rinforzo del torrino deposito del circolo di Monte Terminillo (delibera n° 217 del 24.10.2006), per un importo totale di.....€

8.055,00

.....Lavori straordinari di rifacimento totale, montaggio e lucidatura pavimentazione primo piano del circolo di Monte Terminillo (delibera n° 217 del 24.10.2006), per un importo totale di.....€

10.800,00

Lavori straordinari di sostituzione infissi esterni piano terra e prima rampa di scale del circolo di Monte Terminillo, (delibera n° 217 del 24.10.2006) per un importo totale di.....€

13.320,00

.....Lavori straordinari di ripristino dell'impermeabilizzazione della copertura del garage e dei locali interni con messa in sicurezza di parte del cornicione lato nord dell'immobile di Levico Terme (delibera n° 217 del 24.10.2006), per un importo totale di.....€

46.520,51

Totale.....€

83.015,51**Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari****Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato**

Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari in titoli di Stato le cui movimentazioni totali ammontano a.....€

Codice 1.2.1.3.**41.785.463,13****Concessione di crediti ed anticipazioni****Concessione di mutui a medio e lungo termine**

Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2006 n. 434 prestiti per una somma pari a.....€

codice 1.2.1.4.**6.999.955,00**

RIEPILOGO DELLE USCITE IMPEGNATE (Allegato 10)

- Titolo I – Codice 1.1.1.1. Compensi, Indennità e rimborsi ai componenti CdA€	3.391,31
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Acquisto mat. di consumo e noleggio mat.tecnico. €	4.977,35
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Manutenzione, riparazione, locali e impianti.....€	0,00
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Onorari e compensi per speciali incarichi.....€	14.806,99
- Titolo I – Codice 1.1.1.3. Premi assicurativi.....€	9.458,65
- Titolo I – Codice 1.1.2.1. Uscite per Prestazioni Istituzionali.....€	3.575.185,95
- Titolo I – Codice 1.1.2.3. Oneri finanziari.....€	210,98
- Titolo I – Codice 1.1.2.4. Oneri tributari.....€	223.858,33
- Titolo I – Codice 1.1.2.5. Poste correttive e compensative entrate correnti...€	39.391,44
<u>Totale delle Uscite Correnti Impegnate.....€</u>	3.871.281,00
- Titolo II – Codice 1.2.1.1.Ricostruzioni, ripristino e trasformazione immobili..€	83.015,51
- Titolo II – Codice 1.2.1.3 Acquisto titoli emessi o garantiti dallo stato.....€	41.785.463,13
- Titolo II – Codice 1.2.1.4 Concessione di mutui a medio e lungo termine.....€	6.999.955,00
<u>Totale delle Uscite in Conto Capitale Impegnate.....€</u>	48.868.433,64
<u>TOTALE GENERALE DELLE USCITE IMPEGNATE (TITOLO I + II).....€</u>	52.739.714,64

[illegible]

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

Ammortamenti e deperimenti

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

<u>Ammortamenti e deperimenti</u>	
Nell'esercizio in corso sono stati iscritti ammortamenti degli immobili di proprietà, come sotto specificato:	
- Levico Terme.(1969-2008).....	€ 2.582,28
- Levico Terme (lavori 2002-2006).....	€ 57.988,33
- Levico Terme (lavori 2004-2008).....	€ 1.254,00
- Levico Terme (lavori 2005-2009).....	€ 2.373,62
- Levico Terme (lavori 2006-2010).....	€ 9.304,10
- Chianciano Terme.(1992-2031).....	€ 12.911,42
- Chianciano Terme (lavori 2004-2008).....	€ 10.606,30
- Chianciano Terme (lavori 2005-2009).....	€ 380,00
- Chianciano Terme (lavori 2006-2010).....	€ 1.020,00
- Chianciano Terme (lavori 2006-2010).....	€ 720,00
- Monte Terminillo .(1998-2037).....	€ 43.253,27
- Monte Terminillo (lavori 2002-2006).....	€ 59.865,67
- Monte Terminillo (lavori 2003-2007).....	€ 11.448,79
- Monte Terminillo (lavori 2004-2008).....	€ 14.811,51
- Monte Terminillo (lavori 2005-2009).....	€ 28.230,00
- Monte Terminillo (lavori 2006-2010).....	€ 7.299,00
- Monte Terminillo (lavori 2006-2010).....	€ 7.200,00
Totale.....	€ 271.248,29

Variazioni dei residui attivi

- Maggiori introiti di Contributi ricevuti da Bilacentes e Maricogecap.....€	
- Minore spesa per oneri e compensi	
Totale.....€	

534.475,13
7.072,86

541.547,99

Variazioni dei residui attivi

- Maggiore spesa sostenuta per imposte e tasse (IRES).....€	
Totale.....€	

73.625,42

73.625,42

RIEPILOGO GENERALE
Per la determinazione del Conto Economico

- Valore della produzione.....€	
- Costi della produzione.....€	
- Proventi finanziari(interessi su prestiti, titoli di Stato e conti correnti).... €	
- Oneri finanziari (commissioni bancarie e postali).....€	
- Proventi straordinari.....€	
- Sopravvenienze attive derivanti dalla gestione dei residui	
- Sopravvenienze passive derivanti dalla gestione dei residui	
- Oneri tributari (Imposte e tasse).....€	
<u>Avanzo economico</u>	

8.357.919,61

3.918.459,98

1.237.893,81

210,98

651.740,66

541.547,99

73.625,42

223.858,33

6.572.947,36

ATTIVITA' DELLO STATO PATRIMONIALE

Immobilizzazioni materiali:

Il valore degli immobili risultano così contraddistinti:

- Immobile di Levico Terme.....€	
- Immobile di Chianciano Terme.....€	
- Immobile Terminillo (quota 50% Cassa Sottufficiali).....€	
Totale	

2.950.000,00

2.132.842,10

2.374.405,46

7.457.247,56

<u>Immobilizzazioni finanziarie:</u>	
- Investimenti in Titoli di Stato.....€	23.915.965,23
Totale€	23.915.965,23
<u>Residui attivi:</u>	
- Crediti Contributi Bilacentes e Maricogecap rimasti da riscuotere.....€	1.300.000,00
- Credito fitti anno 2006 immobili di proprietà€	107.254,50
- Credito Interessi su titoli.....€	0
- Esposizione prestiti Sottufficiali.....€	16.929.110,42
Totale€	18.336.364,92
<u>Disponibilità liquide</u>	
-Cassa Corrente.....€	920,04
-c/c Postale.....€	430.132,90
-c/c Banca di Roma.....€	6.036.695,35
-c/c Mediolanum.....€	250.028,61
-c/c Unicredit Banca d'impresa.....€	205.080,63
-c/c Intesa BCI.....€	72.288,38
Totale€	6.995.145,91
RIEPILOGO ATTIVITA'	
- Immobilizzazioni materiali (valore totale immobili di proprietà).....€	7.457.247,56
- Immobilizzazioni finanziarie (investimenti in titoli di Stato).....€	23.915.965,23
- Residui Attivi (contributi Bilacentes, fitti immobili ed esposizione prestiti).....€	18.336.364,92
- Disponibilità liquide.....€	6.995.145,91
Totale€	56.704.723,62