

## 7.3.4. Situazione amministrativa

Nel prospetto che segue viene esposta la situazione amministrativa. Essa presenta avanzi di amministrazione pari ad euro 9.614.012 nel 2007 e 3.711.650 nel 2008.

Per quanto riguarda la discordanza dei dati relativi ai residui attivi con quelli corrispondenti della situazione patrimoniale, si rinvia a quanto detto nel paragrafo che precede.

**FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI**  
**SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

	2006		2007		2008	
<b>Consistenza di cassa inizio esercizio</b>		<b>11.193.977</b>		<b>4.168.474</b>		<b>9.593.162</b>
in c/competenza	67.146.757		6.803.450		125.845.964	
Riscossioni		71.355.664		73.945.027		128.998.002
in c/residui	4.208.907		5.910.527		3.152.038	
in c/competenza	76.978.673		66.051.965		130.886.518	
Pagamenti		78.381.166		68.520.340		134.456.181
in c/residui	1.402.493		2.468.374		3.569.663	
<b>Consistenza di cassa a fine esercizio</b>		<b>4.168.474</b>		<b>9.593.162</b>		<b>4.134.982</b>
Residui attivi						
degli esercizi precedenti	-		-		-	
dell'esercizio	5.910.527	5.910.527	3.152.038	3.152.037	2.469.025	2.469.025
Residui passivi						
degli esercizi precedenti		2.051.255		3.131.187		2.892.357
dell'esercizio	2.051.255		3.131.187		2.892.357	
<b>Avanzo di amministrazione a fine esercizio</b>		<b>8.027.746</b>		<b>9.614.012</b>		<b>3.711.650</b>

#### 7.4. Cassa Ufficiali Marina Militare

##### 7.4.1. Rendiconto finanziario

Dal prospetto (v. appresso), contenente i dati contabili della gestione finanziaria relativi agli esercizi in esame, risulta quanto segue.

##### Entrate

- Entrate contributive: si tratta – come si è visto - di ritenute effettuate sugli stipendi degli iscritti (2% sull'80% dello stipendio e della tredicesima mensilità<sup>49</sup>). L'andamento di tale voce – che rappresenta di gran lunga la massima posta delle entrate correnti - è in aumento negli esercizi in esame (da euro 2.100.000 nel 2006, a 2.300.000 nel 2007 e 2.530.000 nel 2008).
- Redditi e proventi patrimoniali: derivano principalmente da canoni di locazione di immobili<sup>50</sup>. Tale voce, in linea con l'andamento anche degli anni precedenti, ha avuto lieve incremento negli esercizi in esame<sup>51</sup> (da euro 250.745 nel 2006, a 255.000 nel 2007, 2.530 nel 2008).

##### SPESE

- Tra le poste più significative delle spese correnti rilevano le spese per prestazioni istituzionali che rappresentano la massima parte del totale: si riferiscono all'indennità supplementare corrisposta agli Ufficiali. Il pagamento di detta indennità – che in passato avveniva in unica soluzione allo scadere dei 6 mesi dalla data di cessazione dal servizio – avviene ora in rate posticipate, come riferito sopra al paragrafo 7.1.1.. Tale dilazione trae origine dalla passata situazione gestionale della Cassa Ufficiali Marina militare, da ricondurre alle medesime cause che hanno inciso sulla gestione della Cassa ufficiali Esercito (v. sopra cap. 7). Tale posta – che anche con riguardo al passato ha un andamento assai discontinuo, essendo in relazione con il numero dei congedi -, dopo il picco (euro 3.421.750) nell'esercizio di riferimento, è in forte diminuzione nel 2007 ( in cui raggiunge gli euro 2.807.421) e in minor misura nel 2008 (euro 2.545.199).
- I saldi finanziari (si passa dai disavanzi di euro 1.487.470 nel 2006 e 441.561 nel 2007, all'avanzo di euro 257.197 nel 2008) dipendono principalmente dal

<sup>49</sup> In applicazione dell'art. 3 della legge 5 luglio 1965, n. 814, gli stipendi mensili lordi spettanti agli Ufficiali sono assoggettati ad una ritenuta, quale contributo per la Cassa Ufficiali, del 2% dell'80% di tali stipendi e, dal 1990, anche sull'importo della 13<sup>a</sup> mensilità (D.M. 6/6/1990).

<sup>50</sup> Gli immobili di proprietà della Cassa Ufficiali Marina Militare sono ubicati a Cortina d'Ampezzo (BL) e Monte Terminillo (RI); quest'ultimo in comproprietà al 50% con la Cassa Sottufficiali Marina Militare. Tali immobili sono locati all'Ente Circoli della Marina Militare.

<sup>51</sup> V. precedenti relazioni.

rapporto fra le entrate contributive e le spese per prestazioni istituzionali  
(v. appresso, paragrafo 4.8.2.).

**CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE**  
**ACCERTAMENTI - IMPEGNI**  
**RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA**

ENTRATE	2006	2007	%	2008	%
<b>Titolo I - Entrate contributive</b>					
Quote legge n. 1015/34 e successive modificazioni	2.100.000	2.300.000	10%	2.530.000	10%
<b>Titolo III - Altre entrate</b>					
Redditi e proventi patrimoniali: affitto immobili	250.745	255.008	2%	261.638	3%
Interessi su cc/prestiti	19.231	18.000		52.274	
Interessi su titoli di Stato	58.530	98.025	67%	126.389	29%
<b>Totale entrate correnti</b>	<b>2.428.506</b>	<b>2.573.008</b>	<b>6%</b>	<b>2.970.301</b>	<b>15%</b>
<b>Titolo IV - Entrate per alienazione di beni e riscossione di crediti</b>					
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli di Stato	5.688.062	3.874.272	-32%	5.187.574	34%
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>8.116.568,0</b>	<b>6.447.280,0</b>	<b>-21%</b>	<b>8.157.875,0</b>	<b>27%</b>

USCITE	2006	2007	%	2008	%
<b>Titolo I - Spese correnti</b>					
Spese per gli organi dell'ente	1.612	4.181	159%	3.789	-9%
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	47.398	44.096	-7,0%	38.042	-14%
Spese per prestazioni istituzionali (I.S.)	3.421.750	2.807.421	-18,0%	2.545.199	-9%
Oneri finanziari	103	118	14,6%	74	-37%
Oneri tributari	44.913	43.278	-3,6%	51.000	18%
<b>Totale spese correnti</b>	<b>3.515.776</b>	<b>2.899.094</b>	<b>-17,5%</b>	<b>2.638.104</b>	<b>-9%</b>
<b>Titoli II - Spese in conto capitale</b>					
Acquisto valori mobiliari	5.688.062	3.874.272	-31,9%	5.187.574	34%
Ricostruzione ripris.manut.imm.	400.200	213.500	-46,7%	75.000	-65%
<b>TOTALE USCITE</b>	<b>9.604.038</b>	<b>6.986.866</b>	<b>-27,3%</b>	<b>7.900.678</b>	<b>13%</b>
<b>AVANZO / DISAVANZO FINANZIARIO</b>	<b>-1.487.470</b>	<b>-441.561</b>	<b>70,3%</b>	<b>257.197</b>	<b>158%</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>8.116.568,0</b>	<b>6.545.305,0</b>	<b>-19,4%</b>	<b>8.157.875,0</b>	<b>25%</b>

## 7.4.2. Conto economico

Il conto economico (v. appresso prospetto) concorda con i dati sia del rendiconto finanziario, sia della situazione patrimoniale, e trova riscontro nelle variazioni del patrimonio netto.

Nel prospetto che segue viene evidenziato il rapporto tra le entrate contributive, che come si è visto rappresentano la massima parte delle entrate correnti, e le relative spese correnti, costituite quasi esclusivamente dalla liquidazione della indennità supplementare. Tale rapporto - sempre positivo negli ultimi anni<sup>52</sup> - nel 2006 è stato fortemente negativo. È rimasto negativo pur in minor misura anche nel 2007. Nel 2008, nel quale i due dati si avvicinano, raggiunge praticamente il pareggio. I risultati del 2006 e del 2007 richiamano l'attenzione sull'esigenza di prestare particolare attenzione all'andamento del predetto rapporto, il cui carattere discontinuo ed imprevedibile è determinato principalmente dal numero dei militari che cessano dal servizio.

Anno	2006	2007	2008
Entrate contributive	2.100.000	2.300.000	2.530.000
Spese correnti (ind, suppl.),	3.421.750	2.807.421	2.545.199

L'andamento del saldo economico, discontinuo ma complessivamente migliorativo negli ultimi anni<sup>53</sup>, - dopo la decisiva flessione nell'esercizio 2006 nel quale si è registrato un risultato positivo pari ad euro 90.811 - è diminuito ancora raggiungendo nel 2007 il disavanzo di euro 21.520. Nel 2008, conclusosi con l'avanzo di euro 333.994, il saldo economico torna in positivo. La diminuzione del 2007 è stata determinata principalmente dal notevole sbilancio fra il valore della produzione (costituito per la massima parte dalle entrate contributive) e i costi della produzione (costituiti per la massima parte dalle spese istituzionali rappresentate dalla liquidazione dell'indennità supplementare), attenuato dall'ammontare dei proventi finanziari e da quello non lieve dei proventi straordinari; nel 2008, nel quale il valore e i costi della produzione pressoché si bilanciano, l'avanzo è determinato principalmente dall'entità dei proventi finanziari e dei proventi straordinari.

52 V. precedenti relazioni.

54 Fino ad attestarsi ad euro 1.341.326 nel 2005.

**CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE  
CONTO ECONOMICO**

	2006	2007	%	2008	%
<b>PARTE PRIMA</b>					
<b>Valore della produzione</b>					
Proventi e corrispettivi per produz prestazioni ed altro	2.350.745	2.555.008	9%	2.791.638	9%
<b>Costi della produzione</b>	3.766.485	3.256.960	-14%	2.865.078	-12%
<b>differenza tra valore e costi</b>	<b>-1.415.740</b>	<b>-701.952</b>	<b>-50%</b>	<b>-73.440</b>	<b>-90%</b>
<b>Proventi e oneri finanziari</b>	77.659	115.908	0%	178.588	54%
<b>Proventi e oneri straordinari</b>	1.473.805	607.802	-59%	279.846	-54%
<b>risultato prima delle imposte</b>	<b>135.724</b>	<b>21.757</b>	<b>-84%</b>	<b>384.994</b>	<b>1670%</b>
<b>Imposte d'esercizio</b>	44.913	43.278	-4%	51.000	18%
<b>Avanzo economico</b>	<b>90.811</b>	<b>-21.520</b>	<b>-124%</b>	<b>333.994</b>	<b>-1652%</b>

#### 7.4.3. Situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale mostra un saldo positivo (patrimonio netto) in lieve diminuzione nel 2007 rispetto all'anno di riferimento e in consistente risalita nel 2008 con superamento del dato relativo al 2006 (da euro 8.107.403 nel 2006, a 8.085.883 nel 2007 e 8.419.877 nel 2008). Continua, salvo la parentesi del 2007, l'andamento in aumento<sup>54 55</sup>, che negli ultimi anni è stato notevole

L'aumento della posta relativa alle immobilizzazioni materiali (immobili) è da mettere in relazione alla rivalutazione da parte del C.d.A<sup>56</sup>, sulla base di parere tecnico dell'Agenzia del Territorio di Belluno, di un immobile di proprietà dell'Ente<sup>57</sup>.

I dati relativi ai residui attivi della situazione patrimoniale non corrispondono ai dati della situazione amministrativa. Ciò dipende dal fatto che nella situazione patrimoniale, sotto la voce residui attivi, non sono ricomprese le "immobilizzazioni finanziarie" (che riguardano "crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici"<sup>58</sup>), riportate a parte.

<sup>54</sup> V. precedenti relazioni.

<sup>55</sup> Da 6.164 migliaia di euro nel 2003, a 6.675 nel 2004, 8.016 nel 2005, 8.107 nel 2006, (8.085 nel 2007), 8.419 nel 2008.

<sup>56</sup> V. delibera n. 256 in data 6 marzo 2007.

<sup>57</sup> Si tratta di edificio sito a Cortina d'Ampezzo.

<sup>58</sup> Tale voce riguarda titoli emessi o garantiti dallo Stato.

**CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE****SITUAZIONE PATRIMONIALE**

<b>ATTIVITÀ</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>%</b>	<b>2008</b>	<b>%</b>
<b>Disponibilità liquide</b>					
Conti correnti e Cassa	841.984	1.583.589	88,1%	1.763.398	11,4%
<b>Residui attivi</b>					
Crediti verso stato	309.780	364.699	17,7%	483.177	32,5%
Crediti utenti	125.372	0	-100,0%	0	0
Crediti verso terzi	259	0	-100,0%	0	0
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>1.277.395</b>	<b>1.948.288</b>	<b>52,5%</b>	<b>2.246.575</b>	<b>15,3%</b>
Immobilizzazioni materiali	9.641.001	9.903.517	2,7%	9.998.966	<b>1,0%</b>
Immobilizzazioni finanziarie (crediti verso Stato)	2.916.415	3.874.272	32,8%	4.395.016	13,4%
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>13.834.811</b>	<b>15.726.077</b>	<b>13,7%</b>	<b>16.640.557</b>	<b>5,8%</b>

<b>PASSIVITÀ</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>%</b>	<b>2008</b>	<b>%</b>
<b>Patrimonio netto</b>					
Fondo di dotazione	8.016.592	8.107.403	1%	8.085.883	-0,3%
Avanzo economico esercizio	90.811	-21.520	-124%	333.994	-1652,0%
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>8.107.403</b>	<b>8.085.883</b>	<b>0%</b>	<b>8.419.877</b>	<b>4,1%</b>
<b>Residui passivi</b>	4.944.934	6.614.142	34%	6.971.160	5,4%
Fondo garanzia prestiti	300	0	-100%	0	0,0%
Fondo ammortamento immobili	782.174	1.026.052	31%	1.249.520	21,8%
<b>TATALE PASSIVO E NETTO</b>	<b>13.834.811</b>	<b>15.726.077</b>	<b>14%</b>	<b>16.640.557</b>	<b>5,8%</b>

## 7.4.4. Situazione Amministrativa

Il prospetto che segue, relativo alla situazione amministrativa, espone un disavanzo di amministrazione sostanzialmente stabile nel 2007 rispetto al 2006, e in diminuzione nel 2008 (da euro -751.125 nel 2006, si passa -791.582 e -329.570).

Negli esercizi in esame aumentano sia i residui attivi (da euro 3.351.826 nel 2006, a 4.238.971 nel 2007 e 4.878.193 nel 2008) che i residui passivi (da euro 4.944.935 nel 2006, a 6.614.142 nel 2007 e 6.971.160 nel 2008). L'aumento, particolarmente elevato dei secondi specie dal 2006 al 2007, dipende principalmente dalle somme dovute dall'Ente per prestazioni istituzionali (indennità supplementare) maturate, il cui pagamento viene dilazionato (v. paragrafo 7.1.1.).

Per quanto riguarda la non corrispondenza dei dati relativi ai residui attivi con quelli della situazione patrimoniale, si rinvia a quanto detto nel paragrafo che precede.

**CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE****SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

	2006	2007	2008
<b>CONSISTENZA DI CASSA INIZIO ESERCIZIO</b>	<b>502.031</b>	<b>841.984</b>	<b>1.583.589</b>
<i>in c. competenze</i>	4.765.000	2.306.334	3.279.681
Riscossioni	7.932.822	5.873.146	7.731.728
<i>in c. residui</i>	3.167.822	3.566.812	4.452.047
<i>in c. competenze</i>	6.126.683	4.072.570	5.341.778
Pagamenti	7.592.869	5.131.541	7.551.920
<i>in c. residui</i>	1.466.186	1.058.971	2.210.142
<b>CONSISTENZA DI CASSA FINE ESERCIZIO</b>	<b>841.984</b>	<b>1.583.589</b>	<b>1.763.397</b>
<i>degli esercizi precedenti</i>	258	0	0
Residui attivi	3.351.826	4.238.971	4.878.193
<i>dell'esercizio in corso</i>	3.351.568	4.238.971	4.878.193
<i>degli esercizi precedenti</i>	1.467.580	3.699.846	4.412.260
Residui passivi	4.944.934	6.614.142	6.971.160
<i>dell'esercizio in corso</i>	3.477.354	2.914.296	2.558.900
<b>AVANZO/DISAVANZO DI AMM.NE A FINE ESERCIZIO</b>	<b>-751.125</b>	<b>-791.582</b>	<b>-329.570</b>

### 7.5. Cassa Sottufficiali Marina Militare

#### 7.5.1. Rendiconto finanziario

Dal prospetto (v. appresso), si evidenziano le seguenti voci:

#### ENTRATE

- Entrate contributive: tale voce<sup>59</sup> ha avuto in consistente incremento nel 2007 rispetto all'anno di riferimento, lieve da quest'ultimo anno al 2008 (da euro 8.143.411 nel 2006, a 8.406.792 nel 2007, 8.500.000 nel 2008)<sup>60</sup>.
- Redditi e proventi patrimoniali: tale voce comprende le seguenti poste: a) affitto immobili: hanno un andamento, sostanzialmente costante in tendenziale aumento (da 214.509 nel 2006, a 218.155 nel 2007 e 223.855 nel 2008); b) interessi su titoli di Stato: tale posta diminuisce nel 2007 rispetto all'anno di riferimento, e risale notevolmente nel 2008 portandosi ben al disopra del livello del 2006 (si passa da euro 368.286 nel 2006, a 165.244 nel 2007 e 635.931 nel 2008), in conseguenza degli investimenti effettuati<sup>61</sup>; c) interessi su prestiti e c/c: costituisce la posta di maggiore rilievo, tra i "redditi e proventi patrimoniali"; prosegue il trend in aumento già registrato nell'esercizio precedente (da euro 777.032 nel 2005 passa a 869.608 nel 2006, a 956.160 nel 2007 e 1.168.914 nel 2008).
- Realizzo valori mobiliari: è la più rilevante posta delle entrate ed attiene ad operazioni finanziarie di alienazione titoli di Stato; in notevole decremento nel 2007 rispetto all'anno di riferimento, risale poi notevolmente nel 2008 (da euro 41.785.463 nel 2006, a 10.284.755 nel 2007 e 33.156.062 nel 2008).

<sup>59</sup> In applicazione dell'art. 3 della legge 5 luglio 1965, n. 814, gli stipendi mensili lordi spettanti ai Sottufficiali s.p., s.c.r.d. 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 per la 13ª mensilità (D.M. 6 giugno 1990).

<sup>60</sup> Il notevole aumento rispetto agli anni precedenti (4.395 migliaia di euro nel 2003 e 4.688 nel 2004) è dipeso dal fatto che dall'1 gennaio 2005 sono stati applicati i nuovi parametri stipendiali di cui al D.P.R. n. 193 del 2003, che hanno determinato una notevole crescita nelle entrate contributive.

<sup>61</sup> V., al riguardo, considerazioni svolte nel paragrafo dedicato alla situazione patrimoniale.



## USCITE

- Prestazioni istituzionali: sono costituite - come si è visto - dal premio di previdenza; nell'esercizio in esame sono in notevole aumento (da euro 3.575.186 nel 2006, a 5.089.326 nel 2007 e 3.867.405 nel 2008); sull'andamento influiscono gli esodi. Come risulta dalla tabella che segue, continua nel 2007 a restringersi - come segnalato nella precedente relazione - la forbice tra entrate contributive e prestazioni istituzionali, che, peraltro, si allarga nuovamente nel 2008.

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>
Entrate contributive	7.475.830	8.143.411	8.406.792	8.500.000
Prestazioni istituzionali	1.546.419	3.575.186	5.089.326	3.867.405

- Acquisto valori mobiliari: si tratta del realizzo titoli di Stato; è una voce che in tutti gli esercizi considerati è dello stesso ammontare di quella corrispondente in entrata (euro 41.785.463 nel 2006, a 10.284.755 nel 2007 e 33.156.062 nel 2008) e riguarda il reimpiego dei titoli nel corso dell'esercizio.
- Concessione di prestiti: l'attività creditizia svolta a completamento di quella principale fa registrare, con modeste variazioni, una sostanziale stabilità negli esercizi in esame (euro 6.999.955 nel 2006, 6.242.400 nel 2007 e 6.550.450 nel 2008).

Al disavanzo del 2007 (-1.182.357), che rappresenta una forte riduzione del saldo finanziario rispetto al 2006 conclusosi in avanzo (euro 1.791.243), fa riscontro nel 2008 una forte risalita che porta il saldo di nuovo in avanzo per un ammontare di ben 6.331.800 euro. Il disavanzo del 2007 è dovuto principalmente al forte incremento avutosi in tale anno della spesa per prestazioni istituzionali; il notevole miglioramento del saldo nel 2008 è dovuto, da un lato, all'incremento delle entrate per interessi sui titoli e interessi su prestiti e c/c, dall'altro, alla forte diminuzione delle spese per prestazioni istituzionali.

**CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE**  
**ACCERTAMENTI - IMPEGNI**  
**RENDICONTO FINANZIARIO - GESTIONE DI COMPETENZA**

ENTRATE	2006	2007	%	2008	%
<b>Titolo I - Entrate contributive</b>	8.143.411	8.406.792	3%	8.500.000	1%
<b>Titolo III - Altre entrate</b>					
Recuperi e rimborsi diversi	0	0	0%	11.891	100%
Affitti	214.509	218.155	2%	223.855	3%
Interessi su titoli	368.286	165.244	-55%	635.931	285%
Interessi su prestiti e c/c	869.608	956.160	10%	1.168.914	22%
<b>Totale entrate correnti</b>	<b>9.595.814</b>	<b>9.746.351</b>	<b>2%</b>	<b>10.540.591</b>	<b>8%</b>
<b>Titolo IV - Entrate per alienazione di beni</b>					
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli di Stato	41.785.463	10.284.755	-75%	33.156.062	222%
Riscossione crediti	7.020.961	6.260.523	-11%	6.560.366	5%
<b>TOTALE ENTRATE</b>	<b>58.402.238</b>	<b>26.291.629</b>	<b>-55%</b>	<b>50.257.019</b>	<b>91%</b>

USCITE	2006	2007	%	2008	%
<b>Titolo I - Spese correnti</b>					
Spese per gli organi dell'ente	3.391	4.374	29,0%	1.370	-69%
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	29.243	55.122	88,5%	46.475	-16%
Spese per prestazioni istituzionali (I.S.)	3.575.186	5.068.326	41,8%	3.867.405	-24%
Oneri finanziari	212	278	31,1%	138	-50%
Oneri tributari	223.858	165.441	-26,1%	153.235	-7%
Poste correttive entrate correnti	39.391	45.039	14,3%	77.084	71%
<b>Totale spese correnti</b>	<b>3.871.281</b>	<b>5.338.580</b>	<b>37,9%</b>	<b>4.145.707</b>	<b>-22%</b>
<b>Titoli II - Spese in conto capitale</b>					
Acquisizione beni di uso durevole ed opere					
Ricostruzione ripristino ecc.imm.	83.015	269.671	224,8%	73.000	-73%
Acquisto valori mobiliari	41.785.463	10.284.755	-75,4%	33.156.062	222%
Concessione di prestiti	6.999.955	6.242.400	-10,8%	6.550.450	5%
<b>TOTALE USCITE</b>	<b>56.610.995</b>	<b>27.473.986</b>	<b>-51,5%</b>	<b>43.925.219</b>	<b>60%</b>
<b>AVANZO / DISAVANZO FINANZIARIO</b>	<b>1.791.243</b>	<b>-1.182.357</b>	<b>-166,0%</b>	<b>6.331.800</b>	<b>636%</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>58.402.238</b>	<b>26.291.629</b>	<b>-55,0%</b>	<b>50.257.019</b>	<b>91%</b>

## 7.5.2. Conto economico

L'avanzo (euro 3.566.872 nel 2007 e 6.417.261 nel 2008), pur in decremento nel 2007 rispetto all'esercizio di riferimento (euro 6.572.947 nel 2006) - dato il notevole incremento del 2008 che riporta il saldo al livello del 2006 - conferma, comunque, l'andamento positivo della gestione, e trova puntuale riscontro, nella situazione patrimoniale, nell'incremento del patrimonio netto (v. paragrafo che segue).

**CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE****CONTO ECONOMICO**

	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>%</b>	<b>2008</b>	<b>%</b>
<b>PARTE PRIMA</b>					
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
PROVENTI E CORRISPETTIVI DELLA PRODUZIONE	8.357.920	8.624.948	3%	8.723.855	1%
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>8.357.920</b>	<b>8.624.948</b>	<b>3%</b>	<b>8.723.855</b>	<b>1%</b>
<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
Per servizi	72.026	104.536	45%	124.929	20%
Per il personale	3.575.186	5.068.326	42%	3.867.406	-24%
Ammortamento e svalutazioni	271.248	158.369	-42%	168.768	7%
Oneri diversi di gestione	0	244.800	0%	63.500	-74%
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>3.918.460</b>	<b>5.576.031</b>	<b>42%</b>	<b>4.224.603</b>	<b>-24%</b>
<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	1.237.683	1.121.126	-9%	1.804.707	61%
<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>	119.663	-437.731	-466%	266.537	-161%
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>6.796.806</b>	<b>3.732.312</b>	<b>-45%</b>	<b>6.570.496</b>	<b>76%</b>
<b>Imposte</b>	<b>223.858</b>	<b>165.440</b>	<b>-26%</b>	<b>153.234</b>	<b>-7%</b>
<b>Avanzo economico</b>	<b>6.572.947</b>	<b>3.566.872</b>	<b>-46%</b>	<b>6.417.261</b>	<b>80%</b>

## 7.5.3. Situazione patrimoniale

Risulta dal prospetto che segue.

**CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE****SITUAZIONE PATRIMONIALE**

<b>ATTIVITÀ</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>%</b>	<b>2008</b>	<b>%</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>					
Beni immobili	7.457.247	6.909.871	-7,3%	7.019.112	1,6%
Immobilizzazioni finanziarie (credito verso Stato)	23.915.965	0	0,0%	33.156.062	0,0%
<b>DISPONIBILITÀ LIQUIDE</b>					
Conti correnti e Cassa	6.995.146	35.688.249	410,2%	6.021.668	-83,1%
<b>RESIDUI ATTIVI</b>					
Crediti verso stato	1.300.000	1.310.000	0,8%	1.742.830	33,0%
Crediti verso iscritti	16.929.110	17.987.068	6,2%	19.908.577	10,7%
Crediti verso utenti	107.255	0	-100,0%	0	0,0%
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>25.331.511</b>	<b>54.985.317</b>	<b>159838,7%</b>	<b>27.673.075</b>	<b>-49,7%</b>
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>56.704.723</b>	<b>61.895.188</b>	<b>9,2%</b>	<b>67.848.249</b>	<b>9,6%</b>
<b>PASSIVITÀ</b>					
<b>PATRIMONIO NETTO</b>					
Patrimonio netto anni precedenti	45.604.892	52.177.839	14,4%	55.744.711	6,8%
Avanzo economico esercizio	6.572.947	3.566.872	-45,7%	6.417.261	79,9%
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>52.177.839</b>	<b>55.744.711</b>	<b>6,8%</b>	<b>62.161.972</b>	<b>11,5%</b>
<b>FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>					
Fondo garanzia prestiti	77.142	95.263	23,5%	105.179	10,4%
Fondo ammortamenti immobili	2.109.066	2.267.435	7,5%	2.436.203	7,4%
<b>RESIDUI PASSIVI</b>					
Debiti premio previdenza	2.268.513	3.541.500	56,1%	2.902.848	-18,0%
Debiti vari	72.163	246.279	241,3%	242.049	-1,7%
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>56.704.723</b>	<b>61.895.188</b>	<b>9,2%</b>	<b>67.848.251</b>	<b>9,6%</b>

Tra le attività si rilevano le seguenti poste.

- Disponibilità liquide: l'analisi dell'anzidetto prospetto ne pone in rilievo, oltre la consistenza, il notevole picco nel 2007 rispetto all'esercizio di riferimento e al 2008 (6.995.146 nel 2006, 35.688.249 nel 2007 e 6.021.667 nel 2008), dovuto al rapporto, in tale anno, tra investimenti in titoli e consistenza di cassa, che, privilegiando in maniera assai rilevante le disponibilità liquide, ha comportato minori interessi, e, quindi, minori entrate per l'Ente. Al riguardo, è necessario che l'Ente impieghi al meglio le risorse liquide disponibili.

L'Ente – a parte le somme di non rilevante entità presso la propria cassa corrente – utilizza quattro banche, oltre al c/c postale.

- Beni immobili: tale posta, in lieve decremento<sup>62</sup> rispetto all'esercizio di riferimento, rimane sostanzialmente stabile nel 2007 e nel 2008 (da euro 6.722.491 nel 2005 passa a 7.457.247 nel 2006).

Per gli esercizi in esame i dati della situazione patrimoniale relativi ai residui attivi non concordano con quelli indicati nella situazione amministrativa e nel rendiconto finanziario. La differenza è costituita dalle immobilizzazioni finanziarie (che riguardano "crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici"<sup>63</sup>), che nella situazione patrimoniale sono indicate separatamente dai residui attivi.

Anche i dati dei residui passivi non concordano con quelli della situazione amministrativa<sup>64</sup>. Secondo quanto fatto presente dall'amministrazione della Cassa<sup>65</sup> la discordanza di euro 11.691 (in più nell'ammontare complessivo dei residui passivi situazione patrimoniale) "è da attribuirsi ad un mero errore materiale di trascrizione", mentre "il dato esatto è quello relativo alla situazione amministrativa e precisamente euro 3.133.005". È appena il caso di osservare che la predetta differenza di euro 11.691 viene ad incidere sul patrimonio netto il cui valore effettivo deve quindi considerarsi superiore di un pari importo a quello risultante dal prospetto (v. appresso). Al riguardo, la Cassa dovrà provvedere nel prosieguo alle rettifiche del caso.

<sup>62</sup> La posta relativa ai beni immobili era notevolmente lievitata nel 2006 in conseguenza della rivalutazione da parte del CdA, sulla base di parere tecnico dell'Agenzia del Territorio di Belluno, di un immobili di proprietà dell'Ente, sito a Levico Terme (V. delibera n. 219 in data 6 marzo 2007).

<sup>63</sup> Tale voce riguarda titoli emessi o garantiti dallo Stato.

<sup>64</sup> I residui passivi della situazione patrimoniale ammontano ad euro 3.144.897 (corrispondenti ad euro 2.902.848 per "debiti premio di previdenza" + 242.049 per debiti vari); i residui passivi indicati nella situazione amministrativa sono pari ad euro 3.133.005.

<sup>65</sup> V. documento in data 23 novembre 2009.

Sempre in tema di passività, tra le voci più consistenti vanno considerati, oltre gli ammortamenti, i debiti per premio di previdenza che sono in aumento nel 2007 rispetto all'anno di riferimento, e in diminuzione nel 2008 rispetto al 2007 (da euro 2.268.513 nel 2006, a 3.541.500 nel 2007 e 2.902.848 nel 2008). Tale andamento è dovuto al numero delle cessazioni, nonché alle riliquidazioni.

Il patrimonio netto, in linea con il trend in aumento degli anni precedenti<sup>66</sup>, passa da euro 52.177.839 nel 2006, a 55.744.711 nel 2007 e 62.161.972 nel 2008; tale ultimo dato - per le ragioni di cui sopra - è inferiore di euro 11.691 a quello effettivo.

---

<sup>66</sup> V. precedente relazione.

## 7.5.4. Situazione amministrativa

L'analisi dei dati contenuti nel prospetto che segue evidenzia per la consistenza di cassa nel 2007 un notevole picco rispetto al 2006 e al 2008 (da euro 6.995.146 nel 2006, a 35.688.249 nel 2007 e 6.021.667 nel 2008), dovuto alle ragioni esposte nel paragrafo precedente.

Per quanto riguarda la discordanza dei dati relativi ai residui attivi e passivi con quelli corrispondenti della situazione patrimoniale, si rinvia a quanto detto nel paragrafo che precede.

Gli esercizi in esame si sono conclusi con avanzi di amministrazione in continuo aumento (da euro 46.906.800 nel 2006, si passa a 51.197.537 nel 2007 e 57.696.132 nel 2008).

## CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

## SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

	2006	2007	2008
<b>CONSISTENZA DI CASSA INIZIO ESERCIZIO</b>	<b>3.222.850</b>	<b>6.995.146</b>	<b>35.688.249</b>
<i>in c. competenze</i>	26.197.019	18.989.229	9.057.676
Riscossioni	55.240.465	49.992.800	14.763.411
<i>in c. residui</i>	29.043.446	31.003.571	5.705.735
<i>in c. competenze</i>	50.467.552	18.889.129	41.891.320
Pagamenti	51.468.169	21.299.697	44.429.993
<i>in c. residui</i>	1.000.617	2.410.568	2.538.673
<b>CONSISTENZA DI CASSA FINE ESERCIZIO</b>	<b>6.995.146</b>	<b>35.688.249</b>	<b>6.021.667</b>
<i>degli esercizi precedenti</i>	10.047.111	11.994.667	13.608.127
Residui attivi	42.252.330	19.297.067	54.807.470
<i>dell'esercizio in corso</i>	32.205.219	7.302.400	41.199.343
<i>degli esercizi precedenti</i>	68.513	541.500	1.099.105
Residui passivi	2.340.676	3.787.779	3.133.005
<i>dell'esercizio in corso</i>	2.272.163	3.246.279	2.033.900
<b>AVANZO/DISAVANZO DI AMM.NE</b>	<b>46.906.800</b>	<b>51.197.537</b>	<b>57.696.132</b>

## 8. Considerazione conclusive

8.1. Preliminarmente la Corte non può non ribadire, su un piano generale, quanto già richiamato in precedenti occasioni circa l'opportunità di riconsiderare la natura e il ruolo degli Enti, nel quadro di una normativa organica ed unitaria che elimini duplicazioni o sovrapposizioni di interventi pubblici da parte di una pluralità di organismi operanti in più settori.

8.2. La Corte ribadisce, inoltre, l'auspicio che in sede normativa si provveda ad una riconsiderazione del sistema di calcolo delle indennità, in modo che esso non solo possa corrispondere a parametri atti ad assicurare in ogni caso l'essenziale equilibrio gestionale, ma sia idoneo, altresì, a eliminare possibili sperequazioni anche tra ufficiali di diversa Forza Armata.

8.3. È, comunque, necessario che tutte le Casse si forniscano degli elementi conoscitivi e documentali relativi alla posizione di ciascun iscritto (contributi versati, anni di servizio, ecc.) e non solo di quelli forniti di volta in volta dall'Amministrazione della Difesa per la liquidazione delle indennità; ciò ai fini, strettamente contabili, di cui sopra, ma anche per le previsioni, pur approssimative, sulla dinamica del rapporto entrate spese nei tempi lunghi e sui relativi equilibri, nonché per le verifiche e previsioni sui rapporti, interni ai sodalizi, tra contribuzioni e relative prestazioni. Tutti elementi necessari a rendere ciascun Ente doverosamente consapevole della propria situazione, che, anche in una prospettiva attuariale, sono imprescindibili per formulare qualsiasi ipotesi di riforma, in sede di proposta agli organi competenti<sup>67</sup>.

8.4. Per quanto riguarda le Casse ufficiali, l'assegno speciale, connesso alla perdita delle indennità di ausiliaria e speciale, quali originariamente configurate, non risponde più alle finalità che ne costituivano il fondamento. Al riguardo, sono auspicabili gli opportuni interventi normativi, che consentano peraltro di salvaguardare i diritti acquisiti.

8.5. Nel prospetto che segue si riportano in estrema sintesi, per ciascun Ente, i dati finali della gestione degli esercizi in esame (2007 e 2008), nonché di quello di riferimento (2006). Si rinvia a quanto detto nel corso della presente relazione in ordine alla relativa analitica illustrazione.

---

<sup>67</sup> Il Ministero della Difesa con nota n. S.AA.GG. 15/226 in data 26 febbraio 2009 (v. allegato alla nota medesima) ha sollecitato la Cassa ad adeguarsi alle osservazioni di questa Corte.