

(in migliaia di euro)*

	Avanzo/disavanzo finanziario			Avanzo/disavanzo economico			Patrimonio netto			Avanzo/disavanzo amministrazione		
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008
Cassa ufficiali Esercito	-354	549	-1.254	3.752	2.176	4.569	15.569	17.745	22.314	7.469	7.391	10.094
Fondo Previdenza Sott.li Esercito	-4.860	-1.366	3.244	6.643	6.342	9.131	83.447	89.789	98.920	4.578	2.752	5.141
Fondo Previdenza Sott.li Esercito (gestione carabinieri)	-5.973	222	-5.291	24.015	24.277	24.081	217.146	241.423	265.504	8.028	9.614	3.712
Cassa ufficiali M.M.	-1.487	-442	257	91	-22	334	8.107	8.086	8.420	-751	-792	-330
Cassa sottufficiali M.M.	1.791	-1.182	6.332	6.573	3.567	6.417	52.178	55.745	62.162**	46.907	51.198	57.696

* Con arrotondamento ai 1.000 inferiori fino a 500 euro, e ai 1.000 superiori oltre i 500.

** Il valore effettivo del patrimonio netto deve considerarsi superiore a quello indicato nel prospetto per un importo pari ad euro 11.691 per le ragioni esposte al paragrafo 7.5.3..

Come risulta dall'andamento in tendenziale aumento degli avanzi economici e dei patrimoni netti, le gestioni complessivamente considerate sono in positivo, con una punta di eccellenza per quanto riguarda la gestione Carabinieri del Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'Esercito. Peraltro, l'attuale generale situazione favorevole non fa venire meno la possibilità di un peggioramento nei prossimi anni, tenuto conto, come segnalato dallo stesso Ministero della Difesa, dell'improbabile miglioramento nel breve periodo dei saldi tra entrate e uscite, specie in relazione ad eventuali contrazioni degli arruolamenti e contestuali maggiori esodi del personale, che potrebbero conseguire a ipotesi evolutive dello strumento militare.

Rimane quindi confermata l'esigenza di riforma dell'ordinamento delle Casse finalizzata, tra l'altro, ad assicurarne in ogni caso l'equilibrio gestionale.

A handwritten signature in black ink, written in a cursive style, slanted downwards from left to right. The signature is illegible due to its cursive nature.

CASSA UFFICIALI DELL'ESERCITO, DEL FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI
DELL'ESERCITO (GESTIONE SOTTUFFICIALI ESERCITO E CARABINIERI; GESTIONE
TRUPPA CARABINIERI), DELLA CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE E
DELLA CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

BILANCIO D'ESERCIZIO 2007

PAGINA BIANCA



MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

RELAZIONE

DEL PRESIDENTE DEL C.D.A.

AL SIGNOR MINISTRO DELLA DIFESA

SUL RENDICONTO GENERALE

E.F. 2007



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 2007.

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 2007.

L'esercizio finanziario si è chiuso il 31 dicembre 2007 con entrate correnti complessive di €. 9.746.353,05 di cui € 8.406.792,56 per entrate contributive e uscite correnti complessive di €. 5.338.582,05 di cui € 5.068.326,84 per pagamenti Premi di Previdenza.

Ai proventi globali riscossi e accertati relativi al valore della produzione (contributi e fitti immobili) per un importo totale di €. 8.624.948,22 ha fatto riscontro un onere totale per costi della produzione di €. 5.576.031,85.

Si evidenziano, inoltre, quali proventi finanziari, gli interessi derivanti da investimenti effettuati su titoli di stato che hanno consentito un introito di €. 165.244,48 ed un introito totale per interessi su conti correnti bancari, postale e su prestiti concessi, pari ad un importo di €. 956.160,35.

Per quanto riguarda l'attività creditizia, nel corso dell'Esercizio Finanziario 2007, sono stati erogati prestiti (n° 398) per un valore lordo di €. 6.242.400,00.

Quanto precedentemente esposto, ha determinato un avanzo economico d'esercizio pari a €. 3.566.871,64 e un patrimonio netto al 31 dicembre 2007 di €. 55.744.711,04.

L'avanzo di amministrazione alla data del 31.12.2007 è pari a €. 51.197.537,68 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

<u>Entrate Contributive</u>	<u>Codice 1.1.1.</u>
<p>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.</p> <p>Trimestralmente, il IV^o Reparto - 10^a Divisione - 1^a Sezione Bilancio di PERSONIL, sulla base delle segnalazioni pervenute da vari Comandi/Enti amministrativi, emette un ordine di accreditamento a favore della Cassa Sottufficiali dei relativi contributi.</p> <p>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.</p> <p>Nel corso dell'E.F. 2007 sono state accertate le seguenti somme:</p>	
- Bilacentes.....€	6.902.504,00
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione (Sottufficiali delle Capitanerie di Porto).....€	1.496.774,35
- Enti Vari.....€	7.514,21
Totale entrate contributive.....€	8.406.792,56

TITOLO I - ALTRE ENTRATE ACCERTATE

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI - Codice 1.1.3.2.

<u>Affitti di Immobili</u>	<u>Codice 1.1.3.2.</u>
<p>I profitti dei canoni di locazione 2007 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:</p>	
- Levico Terme.....€	107.014,84
- Chianciano Terme.....€	41.566,83
- Terminillo (in comproprietà al 50% con la cassa Ufficiali).....€	69.573,99
Totale.....€	218.155,66

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.**165.244,48****Interessi attivi su mutui, depositi e conti correnti**

Per la concessione di n. 398 prestiti e delle somme depositate sui vari conti correnti, sono stati introitati interessi come sotto specificato:

- Interessi su prestiti concessi a vari Sottufficiali€
- Interessi su c/c bancari e postale.....€

Totale.....€

Codice 1.1.3.2.

714.730,52

241.429,83

956.160,35**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.**10.284.755,52****Riscossione di crediti -
Riscossione di Mutui a medio e lungo termine (Prestiti)**

Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2007 n. 398 prestiti che hanno determinato un introito pari a€

Codice 1.2.1.4.**6.242.400,00**

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 2007 è pari a.....€

Codice 1.2.1.4.**18.120,60****RIEPILOGO DELLE ENTRATE ACCERTATE (Allegato 10)**

- Titolo I - Codice 1.1.1 Entrate Contributive.....€	8.406.792,56
- Titolo I - Codice 1.1.3.2. Affitto di immobili.....€	218.155,66
- Titolo I - Codice 1.1.3.2. Interessi su Titoli di Stato.....€	165.244,48
- Titolo I - Codice 1.1.3.2. Interessi attivi su mutui e conti correnti.....€	956.160,35
<u>Totale Entrate Correnti. Accertate</u> €	<u>9.746.353,05</u>
- Titolo I - Codice 1.2.1.3. Realizzo di titoli emessi o garantiti dallo Stato.....€	10.284.755,52
- Titolo I - Codice 1.2.1.4. Riscossione di mutui a medio e lungo termine.....€	6.242.400,00
- Titolo I - Codice 1.2.1.4. Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia).....€	18.120,60
<u>Totale Entrate in Conto Capitale Accertate.....</u> €	<u>16.545.276,12</u>
<u>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE ACCERTATE (TITOLO I + II).....</u> €	<u>26.291.629,17</u>
	=====

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.**4.374,46****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.**

879,66

3.061,44

966,00

4.907,10**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 Chianciano Terme.....€
- Oneri per redazione pratica su lavori di bonifica cisterne(ex serbatoi gasolio) immobile di Levico Terme a cura ASL di competenza.....€

Totale.....€**Codice 1.1.1.3.**

677,69

36.329,96

2.361,60

1.200,00

40.569,25**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.**

4.437,74

3.014,16

2.194,56

9.646,46

- 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 cessati dal servizio nel corso dell'E.F. 2007, 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 2007 è stata, pertanto, così suddivisa:

- Già pagata durante l'E.F. 2007.....	€
- Da pagarsi durante l'E.F. 2008.....	€
Totale.....	€

Codice 1.1.2.1.

2.068.326,84
3.000.000,00
5.068.326,84

Oneri finanziari – (commissioni bancarie e postali)

Durante l'esercizio finanziario 2007 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a€

Codice 1.1.2.3.

278,14

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.

165.440,59

Poste correttive e compensative di entrate correnti

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

Codice 1.1.2.5.

45.039,21

TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE IMPEGNATE**Codice 1.2.1. INVESTIMENTI**

Ricostruzione, ripristino e trasformazione immobili	Codice 1.2.1.1.
Lavori straordinari per realizzazione di un muro di sostegno per il contenimento della scarpata lungo la viabilità di accesso al circolo di Monte Terminillo (delibera n. 219 del 06.03.2007), per un importo di.....€	8.280,00
Lavori straordinari di individuazione di eventuali danni alla rete fognaria per accertamento dispersione acque reflue del circolo di Chianciano Terme (delibera n° 220 del 30.10.2007), per un importo totale di.....€	3.960,00
.....Lavori straordinari di sostituzione tubazioni acqua calda, fredda e ricircolo all'interno della centrale termica dell'immobile di Chianciano Terme (delibera n° 220 del 30.10.2007), per un importo totale di.....€	1.908,00
Lavori straordinari di riparazione della rete fognaria delle acque nere dell'immobile di Chianciano Terme, (delibera n° 220 del 30.10.2007) per un importo totale di.....€	10.723,20
.....Lavori straordinari di adeguamento per messa in sicurezza del 2° corpo di fabbrica adibito ad alloggio marinai dell'immobile di Levico Terme (delibera n° 217 del 24.10.2006), per un importo totale di.....€	157.200,00
.....Lavori straordinari di adeguamento per messa in sicurezza delle cisterne (ex serbatoi gasolio) dell'immobile di Levico Terme (delibera n° 217 del 24.10.2006), per un importo totale di.....€	7.200,00
.....Lavori straordinari di completamento manutenzione di parte della recinzione perimetrale dell'immobile di Levico Terme (delibera n° 217 del 24.10.2006), per un importo di.....€	21.600,00
.....Lavori straordinari di eliminazione infiltrazioni a livello del cornicione perimetrale del tetto con revisione del manto di copertura dell'immobile di Levico Terme (delibera n° 217 del 24.10.2006) per un importo di.....€	36.000,00
.....Lavori straordinaria manutenzione e tinteggiatura di due facciate dell'immobile di Levico Terme (delibera n° 217 del 24.10.2006) per un importo di	22.800,00
Totale.....€	269.671,20

Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari

Acquisto titoli emessi o garantiti dallo Stato	Codice 1.2.1.3.
Nel corso dell'anno sono stati effettuati investimenti mobiliari in titoli di Stato le cui movimentazioni totali ammontano a.....€	10.284.755,52

Concessione di crediti ed anticipazioni**Concessione di mutui a medio e lungo termine**

Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'E.F. 2007 n. 398 prestiti per una somma pari a.....€

codice 1.2.1.4.

6.242.400,00**RIEPILOGO DELLE USCITE IMPEGNATE(Allegato 10)**

- Titolo I - Codice 1.1.1.1. Compensi, indennità e rimborsi ai componenti CdA€	4.374,46
- Titolo I - Codice 1.1.1.3. Acquisto mat. di consumo e noleggio mat.tecnico. €	4.907,10
- 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.....€	40.569,25
- Titolo I - Codice 1.1.1.3. Premi assicurativi.....€	9.646,46
- Titolo I - Codice 1.1.2.1. Uscite per Prestazioni Istituzionali.....€	5.068.326,84
- Titolo I - Codice 1.1.2.3. Oneri finanziari.....€	278,14
- Titolo I - Codice 1.1.2.4. Oneri tributari.....€	165.440,59
- Titolo I - Codice 1.1.2.5. Poste correttive e compensative entrate correnti...€	45.039,21
Totale delle Uscite Correnti Impegnate.....€	5.338.582,05
- Titolo II - Codice 1.2.1.1.Ricostruzioni, ripristino e trasformazione immobili..€	269.671,20
- Titolo II - Codice 1.2.1.3 Acquisto titoli emessi o garantiti dallo stato.....€	10.284.755,52
- Titolo II - Codice 1.2.1.4 Concessione di mutui a medio e lungo termine.....€	6.242.400,00
Totale delle Uscite in Conto Capitale Impegnate.....€	16.796.826,72
TOTALE GENERALE DELLE USCITE IMPEGNATE (TITOLO I + II).....€	22.135.408,77
	=====

oo

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:

- Levico Terme.(1969-2008).....€	2.582,28
- 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).....€	1.740,00
- Chianciano Terme (lavori 2007-2011).....€	3.318,24
- Monte Terminillo .(1998-2037).....€	43.253,27
- 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).....€	14.499,00
- Monte Terminillo (lavori 2007-2011).....€	1.656,00
Totale.....€	158.368,53

<u>Variazioni dei residui attivi e insussistenze del passivo</u>	
- Maggiori introiti di Contributi ricevuti da Bilacentes e Maricogecap.....€	61.874,24
- Maggiori introiti di Interessi su Titoli di Stato.....€	684.034,77
- Minore spesa sostenuta per onorari e compensi per speciali incarichi.....€	45,00
- Minori uscite per Oneri tributari (Imposte e tasse).....€	64.103,51
Totale.....€	810.057,52

<u>Variazioni dei residui passivi e insussistenze dell'attivo</u>	
- Maggiori uscite per Prestazioni Istituzionali (Premi di Previdenza).....€	675.540,79
Totale.....€	675.540,79

RIEPILOGO GENERALE
Per la determinazione del Conto Economico

- Valore della produzione.....€	8.624.948,22
- Costi della produzione.....€	5.576.031,85
- Proventi finanziari(interessi su prestiti, titoli di Stato e conti correnti).... €	1.121.404,83
- Oneri finanziari (commissioni bancarie e postali).....€	278,14
- Oneri straordinari.....€	572.247,56
- Sopravvenienze attive e ins. Passive derivanti dalla gestione dei residui €	810.057,52
- Sopravvenienze passive e ins. Attivo derivanti dalla gestione dei residui .€	675.540,79
- Oneri tributari (Imposte e tasse).....€	165.440,59
<u>Avanzo economico€</u>	3.566.871,64

ATTIVITA' DELLO STATO PATRIMONIALE

<p><u>Immobilizzazioni materiali:</u></p> <p>Il valore degli immobili risultano così contraddistinti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Immobile di Levico Terme.....€ - Immobile di Chianciano Terme.....€ - Immobile Terminillo (quota 50% Cassa Sottufficiali).....€ <p>Totale€</p>	<p style="text-align: right;">2.950.000,00 1.701.591,20 2.258.280,00</p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: right;">6.909.871,20</p>
<p><u>Immobilizzazioni finanziarie:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Investimenti in Titoli di Stato.....€ <p>Totale€</p>	<p style="text-align: right;">00</p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: right;">00</p>
<p><u>Residui attivi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Crediti Contributi Bilancentes e Maricogecap rimasti da riscuotere.....€ - Esposizione prestiti Sottufficiali.....€ <p>Totale€</p>	<p style="text-align: right;">1.310.000,00 17.987.067,73</p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: right;">19.297.067,73</p>
<p><u>Disponibilità liquide</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -Cassa Corrente.....€ -c/c Postale.....€ -c/c Banca di Roma.....€ -c/c Mediolanum.....€ -c/c Intesa BCI.....€ <p>Totale€</p>	<p style="text-align: right;">1.759,51 1.105.479,08 17.733.125,31 8.468.975,75 8.378.909,46</p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: right;">35.688.249,11</p>
RIEPILOGO ATTIVITA'	
<ul style="list-style-type: none"> - Immobilizzazioni materiali (valore totale immobili di proprietà).....€ - Immobilizzazioni finanziarie (investimenti in titoli di Stato).....€ - Residui Attivi (contributi Bilancentes, fitti immobili ed esposizione prestiti)...€ - Disponibilità liquide.....€ <p>Totale€</p>	<p style="text-align: right;">6.909.871,20 00 19.297.067,73 35.688.249,11</p> <hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: right;">61.895.188,04</p>