

4.5.3 Situazione patrimoniale

Si unisce il prospetto che evidenzia i dati della situazione patrimoniale.

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE**SITUAZIONE PATRIMONIALE***(in euro)*

ATTIVITÀ	2008	2009	30/06/2010
IMMOBILIZZAZIONI			
Beni immobili	7.019.112	7.239.925	7.359.925
Immobilizzazioni finanziarie (credito verso Stato)	33.156.062	29.696.319	28.908.582
DISPONIBILITÀ LIQUIDE	6.021.668	13.203.636	17.047.228
Conti correnti e Cassa			
RESIDUI ATTIVI	1.742.830	29.696.319	28.908.582
Crediti verso stato titoli			
Crediti verso iscritti	19.908.577	22.679.982	21.219.561
Crediti verso utenti	0	1.235.609	1.420.099
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	27.673.075	66.815.546	68.595.470
TOTALE ATTIVITÀ	67.848.249	74.055.471	75.955.395

PASSIVITÀ	2008	2009	30/06/2010
PATRIMONIO NETTO			
Patrimonio netto anni precedenti	55.744.711	62.173.863	66.574.009
Avanzo economico esercizio	6.417.261	4.400.146	3.612.770
TOTALE PATRIMONIO NETTO	62.161.972	66.574.009	70.186.779
FONDI PER RISCHI ED ONERI			
Fondo garanzia prestiti	105.179	118.887	117.056
Fondo ammortamenti immobili	2.436.203	2.619.880	2.796.572
RESIDUI PASSIVI	2.902.848	4.601.081	2.797.204
Debiti premio previdenza			
Debiti vari	242.049	141.614	57.784
TOTALE PASSIVITÀ	67.848.251	74.055.471	75.955.395

Dall'esame del prospetto tra le attività si rilevano le seguenti poste:

- Disponibilità liquide: la consistenza di cassa nel periodo considerato è in costante e rilevante incremento (euro 6.021.667 nel 2008, euro 13.203.636 nel 2009 ed euro 17.047.228 nel 2010).
- Residui attivi e residui passivi: per gli esercizi in esame i dati della situazione patrimoniale relativi ai residui attivi non concordano con quelli riportati nella situazione amministrativa e nel rendiconto finanziario. La differenza è costituita dalle immobilizzazioni finanziarie (che riguardano "crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici"²⁹) che nella situazione patrimoniale sono state indicate separatamente dai residui attivi.

I residui passivi relativamente agli anni 2009 e 2010 concordano con la situazione amministrativa. Tra i residui passivi l'incremento nel 2009 dei debiti per premio di previdenza è da connettersi al numero delle cessazioni, nonché alle riliquidazioni.

Il patrimonio netto, in linea con il trend in aumento degli anni precedenti³⁰, passa da euro 62.161.972 nel 2008, ad euro 66.574.009 nel 2009 e ad euro 70.186.779 nel 2010.

²⁹ Tale voce riguarda titoli emessi o garantiti dallo Stato.

³⁰ V. precedente relazione.

4.5.4 Situazione amministrativa

L'analisi dei dati contenuti nel prospetto che segue evidenzia il considerevole incremento della consistenza di cassa nel 2009 e nel 2010 dovuta al prevalere della riscossione sui pagamenti.

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

Il periodo in esame si è concluso con avanzi di amministrazione in aumento per effetto, principalmente, dal cennato incremento della consistenza di cassa di fine esercizio.

CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE**SITUAZIONE AMMINISTRATIVA***(in euro)*

		2008		2009		30/06/2010	
CONSISTENZA DI CASSA INIZIO ESERCIZIO			35.688.249		6.021.668		13.203.636
-	in c. competenze	9.057.676		13.904.155		3.360.135	
Riscossioni			14.763.412		52.850.529		36.467.910
	in c. residui	5.705.735		38.946.374		33.107.775	
	in c. competenze	41.891.320		43.789.124		30.125.794	
Pagamenti			44.429.993		45.668.561		32.620.329
	in c. residui	2.538.673		1.879.437		2.494.535	
CONSISTENZA DI CASSA FINE ESERCIZIO			6.021.668		13.203.636		17.051.217
	degli esercizi precedenti	13.608.127		16.085.923		20.500.261	
Residui attivi			54.807.470		53.611.910		51.548.243
	dell'esercizio in corso	41.199.343		37.525.987		31.047.982	
	degli esercizi precedenti	1.099.105		1.101.080		2.243.074	
Residui passivi			3.133.005		4.742.695		2.854.989
-	dell'esercizio in corso	2.033.900		3.641.615		611.915	
AVANZO/DISAVANZO DI AMM.NE			57.696.133		62.072.851		65.744.471

5. Considerazione conclusive

Gli enti qui esaminati ora accorpati nella Cassa di Previdenza Forze Armate, costituiscono espressione di una situazione differenziata di posizioni contributive finalizzate a fornire, a particolari categorie di dipendenti dello Stato, prestazioni di natura previdenziale ad integrazione di quelle erogate dall'INPDAP³¹ a tutti i dipendenti statali. Al riguardo la Corte non può che ribadire³² l'esigenza di riconsiderare la permanenza nell'ordinamento di vari enti assistenziali e previdenziali come quelli in esame, specie se alimentati con proventi dello Stato. Peraltro nonostante le iniziative in proposito del Governo e del Parlamento, la situazione a tutt'oggi è sostanzialmente invariata rispetto al passato.

Gli stessi artt. 73 – 80 del D.P.R. 90/2010 si sono limitati a razionalizzare l'organizzazione e il funzionamento del settore previdenziale complementare del personale delle Forze armate, inclusa l'Arma dei carabinieri, operando al fine di ridurre gli oneri di funzionamento ed incrementare l'efficienza gestionale degli organismi in argomento.

L'avvenuto accorpamento delle preesistenti sei casse militari in una sola entità organizzativa e di gestione, limitatamente allo stretto profilo soggettivo ed organizzativo, ha consentito esclusivamente di ridurre il numero degli organi collegiali e le unità complessive di personale impiegate mantenendo peraltro l'amministrazione separata dalle preesistenti gestioni previdenziali e la tenuta di distinte evidenze contabili per i singoli istituti, afferenti l'autonomia patrimoniale e previdenziale in atto di ciascuna categoria di personale di Forza armata senza alcuna possibilità di commistione tra le rispettive risorse.³³

Tanto premesso, la Corte, confermando le considerazioni formulate nei precedenti referti, richiama nuovamente l'attenzione delle Autorità competenti sull'esigenza di un'organica riconsiderazione del sistema di calcolo delle indennità, finalizzata ad assicurare l'essenziale equilibrio gestionale, ed idonea a garantire corrispondenza tra

³¹ Giova segnalare che, in materia, è stato emanato il decreto legge 6 dicembre 2011 n. 201, convertito nella legge 22 dicembre 2011, n.214, il quale all'art. 21, comma 1, testualmente statuisce che "in considerazione del processo di convergenza ed armonizzazione del sistema pensionistico attraverso l'applicazione del metodo contributivo, nonché al fine di migliorare l'efficienza e l'efficacia dell'azione amministrativa nel settore previdenziale e assistenziale, l'INPDAP e l'ENPALS sono soppresse dal 1° gennaio 2012 e le relative funzioni sono attribuite all'INPS, che succede in tutti i rapporti attivi e passivi degli Enti soppressi. Dalla data di entrata in vigore del presente decreto e fino al 31 dicembre 2011, l'INPDAP e l'ENPALS possono compiere solo atti di ordinaria amministrazione". Lo stesso articolato legislativo stabilisce per il personale del comparto Difesa- Sicurezza di armonizzare i requisiti generali ivi previsti con le peculiarità dei rispettivi ordinamenti, tramite Regolamento da emanare entro il 30 giugno 2012 (vedi art. 24, comma 18).

³² V. precedenti relazioni.

³³ Vedasi in proposito la relazione per l'analisi tecnico-normativa nonché la "nota breve" sullo schema di D.P.R. della Commissione Parlamentare per la semplificazione n. 6 del 6 ottobre 2009.

le contribuzioni degli iscritti nel corso della carriera e le relative prestazioni previdenziali, eliminando possibili sperequazioni, anche fra ufficiali di diversa Forza armata, in relazione al diverso carico contributivo. Il sistema deve quindi essere armonizzato con i principi che informano la riforma del sistema pensionistico dei dipendenti dello Stato.

Ciò, tenuto anche conto del fatto che la menzionata, sopravvenuta normativa contenente norme per il riordino delle Casse Militari e di accorpamento delle stesse nella Cassa previdenziale delle Forze Armate non ha previsto il passaggio dall'attuale sistema a ripartizione a quello di contribuzione, (oggi obbligatoriamente stabilito dal d.l. 201/2011), né la soppressione dell'assegno speciale liquidato agli ufficiali dell'Esercito e dei Carabinieri (con salvaguardia dei diritti acquisiti)³⁴, considerato che tale istituto ha perso, nel corso del tempo, il suo carattere integrativo e complementare rispetto all'ordinario trattamento previdenziale, stante il suo importo oggi limitato e la sua (ulteriore) sottoposizione alla imposizione fiscale che ne riduce viepiù l'ammontare.

Va ribadita la necessità che tutte le Casse accorpate nella neo istituita Cassa di previdenza si dotino degli elementi conoscitivi e documentali relativi alla posizione di ciascun iscritto (contributi versati, anni di servizio, ecc.) e non si avvalgano esclusivamente di quelli forniti di volta in volta dall'Amministrazione della Difesa al momento della liquidazione delle indennità; ciò oltre che per fini strettamente contabili, anche per poter formulare più idonee previsioni sulla dinamica del rapporto entrate-spese nei tempi lunghi e sui relativi equilibri, nonché per le verifiche e le previsioni sui rapporti, interni ai sodalizi, tra contribuzioni e relative prestazioni. Elementi che si rilevano necessari per rendere ciascun Ente perfettamente edotto della propria situazione, presupposto imprescindibile per qualsiasi ipotesi di riforma.

Per una visione d'insieme della situazione delle varie Casse, nel prospetto che segue si riportano in estrema sintesi, per ciascun Ente, i dati finali della gestione dell'esercizio 2009 e del 1° semestre 2010, nonché quello di riferimento (2008).

³⁴ V. la nota della Cassa Ufficiali Esercito n.18655 in data 18 settembre 2009, e anche la nota n. 13914 in data 26 luglio 2006.

(in migliaia di euro)*

	Avanzo/disavanzo finanziario			Avanzo/disavanzo economico			Patrimonio netto			Avanzo/disavanzo amministrazione		
	2008	2009	30/06/2010	2008	2009	30/06/2010	2008	2009	30/06/2010	2008	2009	30/06/2010
Cassa ufficiali Esercito	-1.254	3.457	-3.006	4.569	1.465	1.085	22.314	23.780	24.864	10.094	13.551	10.546
Fondo previdenza sott.li Esercito	3.244	10.426	.5.334	9.131	7.308	726	98.920	106.228	106.955	5.141	14.841	6.574
Fondo previdenza sott.li Esercito (gestione carabinieri)	-5.291	41.150	-2.338	24.081	24.766	9.314	265.504	290.270	299.584	3.712	32.324	46.292
Cassa ufficiali M.M.	257	-165	-32	334	195	-71	8.420	8.615	8.544	-330	-353	39
Cassa sottufficiali M.M.	6.332	3.999	3.670	6.429	4.400	3.613	62.162**	66.574	70.187	57.696	62.073	65.744

* 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 risultano positive, in particolare per quanto riguarda quella dei Carabinieri e il Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito.

Peraltro, tale generale favorevole condizione non consente di escludere la possibilità di un peggioramento della situazione 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 ed a contestuali maggiori esodi del personale, che potrebbero conseguire a ipotesi evolutive del complessivo ordinamento.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'A. L. T. e', written in a cursive style.

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI DELL'ESERCITO, DEL FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO, DELLA CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE E DELLA CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE

ESERCIZIO 2009

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PREMESSA

In ottemperanza al combinato disposto dell'art. 12 - Atto n° 445 - REGIO DECRETO 7 Agosto 1936 e dell'art. 38 del Decreto del Presidente della Repubblica nr. 97 del 27 febbraio 2003, si è proceduto alla compilazione del rendiconto generale della Cassa Sottufficiali Marina Militare per l'esercizio finanziario 2009.

Il rendiconto generale, 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 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 2009.

L'esercizio finanziario si è chiuso il 31 dicembre 2009 con entrate correnti complessive di Euro 9.888.224,76 di cui Euro 8.468.659,82 per entrate contributive ed uscite correnti complessive di Euro 5.640.715,52 di cui Euro 5.386.705,21 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 Euro 8.715.615,92 ha fatto riscontro un onere totale per costi della produzione di Euro 5.826.735,76.

Si evidenziano, inoltre, quali proventi finanziari, gli interessi derivanti dagli investimenti in titoli di stato per un importo di Euro 425.897,92 ed interessi attivi maturati sui depositi di conto corrente bancario/postale e sulla concessione di prestiti per un importo di Euro 746.710,92.

Per quanto riguarda l'attività creditizia, nel corso dell'Esercizio Finanziario 2009, sono stati erogati nr. 460 prestiti per un importo di Euro 6.854.059,00.

Quanto precedentemente esposto, ha determinato un avanzo economico d'esercizio pari ad Euro 4.400.146,25 attestando il patrimonio netto del Sodalizio al 31 dicembre 2009 ad Euro 66.574.009,05.

L'avanzo di amministrazione alla data del 31 dicembre 2009 è pari a Euro 62.072.850,96 e denota l'ottima consistenza e solidità della cassa.

L'analisi dettagliata delle entrate e delle uscite pone in essere quanto segue:

ENTRATE

TITOLO I - ENTRATE CORRENTI

Quota Legge 1226/36 e successive modificazioni:

Gli stipendi mensili lordi spettanti ai Sottufficiali, ruolo Marescialli e Sergenti, in servizio permanente effettivo dal 1° gennaio 1983 sono assoggettati ad una ritenuta Cassa Sottufficiali Marina Militare nella misura del 2% dell'80% della voce di bilancio relativa a "Stipendio Annuo Lordo, Retribuzione Individuale di Anzianità" e sull'importo spettante della 13^a mensilità dal 1° gennaio 1990 (giusta Decreto Ministeriale del 6 giugno 1990). Ai sensi del Decreto Legge nr. 193 del 30 maggio 2003, con decorrenza 1° gennaio 2005 la suddetta contribuzione viene applicata anche sulla quota dell' Indennità Integrativa Speciale inglobata nello stipendio annuo lordo (Parametro Stipendiale).

Tali somme sono accreditate sul conto corrente bancario intestato alla Cassa Sottufficiali Marina Militare, nella misura dell'80% nell'anno di competenza ed il restante 20% a saldo nell'anno successivo dall'Ufficio Centrale del Bilancio (Sottufficiali Marina) e dal Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti (Sottufficiali delle Capitanerie di Porto).

Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono state accertate le seguenti somme:

- Bilacentes€
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione€
- Enti Vari€

Totale€

Codice 1.1.1.

7.241.138,32
1.225.743,72
1.777,78

8.468.659,82

TITOLO I - ALTRE ENTRATE

Affitti di immobili:

Le proprietà immobiliari della Cassa Sottufficiali Marina Militare sono ubicate in Levico Terme (TN), Chianciano Terme (SI) e Monte Terminillo (RT), quest'ultima in comproprietà al 50% con la Cassa Ufficiali Marina Militare.

Tali proprietà sono cedute in locazione all'Ente Circoli della Marina Militare.

I profitti derivanti dai canoni di locazione sono risultati:

- Levico Terme€
- Chianciano Terme€
- Monte Terminillo€

Totale€

Codice 1.1.3.2.

111.993,17
43.528,05
72.810,56

228.331,78

<p><u>Interessi su Titoli di Stato:</u></p> <p>I profitti derivanti dall'investimento in Titoli di Stato (Buoni Ordinari del Tesoro) sono stati pari ad€</p>	<p>Codice 1.1.3.2.</p> <hr/> <p>425.897,92</p>
<p><u>Interessi su Prestiti e conti correnti:</u></p> <p>La concessione di n. 460 prestiti e le giacenze sui conti correnti (bancario e postale), hanno maturato interessi come sotto specificato:</p> <p>- Interessi per prestiti concessi a vari Sottufficiali€</p> <p>- Interessi attivi sui conti correnti bancario e postale€</p> <p>Totale€</p>	<p>Codice 1.1.3.2.</p> <hr/> <p>627.433,78</p> <p>119.277,14</p> <hr/> <p>746.710,92</p>
<p><u>Recuperi e rimborsi diversi:</u></p> <p>Sono state accreditate sui conti correnti intestati al Sodalizio somme da accertare pari a€</p>	<p>Codice 1.1.3.2.</p> <hr/> <p>18.624,32</p>

TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE ACCERTATE

<p><u>Realizzo di Titoli emessi o garantiti dallo Stato:</u></p> <p>Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati realizzati investimenti in Titoli di Stato pari a€</p>	<p>Codice 1.2.1.3.</p> <hr/> <p>34.674.150,00</p>
<p><u>Riscossione di Mutui a medio e lungo termine (Prestiti):</u></p> <p>Per attività creditizia sono stati concessi nel corso dell'Esercizio Finanziario n. 460 prestiti pari ad €</p>	<p>Codice 1.2.1.4.</p> <hr/> <p>6.854.059,00</p>

<p>Riscossione di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti):</p> <p>Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito, il Fondo Garanzia Prestiti è alimentato dalla ritenuta dello 0,2% operata sull'importo lordo dei prestiti concessi, che per l'Esercizio Finanziario è pari ad€</p>	<p>Codice 1.2.1.4.</p> <p>13.708,12</p>
--	---

RIEPILOGO DELLE ENTRATE ACCERTATE (Allegato 10)

<ul style="list-style-type: none"> - Titolo I – Codice 1.1.1 Entrate Contributive€ - Titolo I – Codice 1.1.3.2. Affitto di immobili€ - Titolo I – Codice 1.1.3.2. Interessi su Titoli di Stato€ - Titolo I – Codice 1.1.3.2. Interessi attivi su mutui e conti correnti€ - Titolo I – Codice 1.1.3.3. Recuperi e rimborsi diversi€ Totale Entrate Correnti (Colonna 10)€ - Titolo II – Codice 1.2.1.3.Realizzo di titoli emessi o garantiti dallo Stato ..€ - Titolo II – Codice 1.2.1.4.Riscossione di mutui a medio e lungo termine ..€ - Titolo II – Codice 1.2.1.4. Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia) ..€ Totale Entrate in Conto Capitale (Colonna 10)€ <u>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE (Colonna 10)€</u> 	<p>8.468.659,82</p> <p>228.331,78</p> <p>425.897,92</p> <p>746.710,92</p> <p>18.624,32</p> <hr/> <p>9.888.224,76</p> <p>34.674.150,00</p> <p>6.854.059,00</p> <p>13.708,12</p> <hr/> <p>41.541.917,12</p> <hr/> <p>51.430.141,88</p> <p>=====</p>
---	--

USCITE**TITOLO I - USCITE CORRENTI**

<p><u>Compensi, indennità e rimborsi ai componenti degli organi collegiali di Amministrazione:</u></p> <p>Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati liquidati compensi e rimborsi per€</p>	<p><i>codice 1.1.1.1.</i></p> <hr/> <p>2.017,02</p>
<p><u>Acquisto materiale di consumo e noleggio materiale tecnico:</u></p> <p>Nel corso dell'Esercizio Finanziario le spese relative il noleggio di fotoriproduttore e l'acquisto di materiale di consumo è stato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Locazione fotoriproduttore€ - Acquisto materiale di cancelleria€ - Acquisto Tessere Metrebus€ <p>Totale€</p>	<p><i>Codice 1.1.1.3.</i></p> <hr/> <p style="text-align: right;">594,00 4.565,04 322,00</p> <hr/> <p>5.481,04</p>
<p><u>Onorari e compensi per speciali incarichi:</u></p> <p>Nel corso dell'Esercizio Finanziario gli onorari e spese di consulenza professionali in convenzione e prestazioni per direzione lavori effettuati presso gli immobili di proprietà sono stati pari ad€</p>	<p><i>Codice 1.1.1.3.</i></p> <hr/> <p style="text-align: right;">50.100,00</p>
<p><u>Premi assicurativi:</u></p> <p>Nel corso dell'Esercizio Finanziario sono stati assicurati gli immobili contro il rischio di incendi e responsabilità civile per un importo sotto specificato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Levico Terme€ - Chianciano Terme€ - Monte Terminillo (in comproprietà al 50% con la cassa Ufficiali)€ <p>Totale€</p>	<p><i>Codice 1.1.1.3.</i></p> <hr/> <p style="text-align: right;">4.672,59 3.173,70 2.310,71</p> <hr/> <p>10.157,00</p>