

costituita (94 %) da liquidità tenute disponibili per il fabbisogno immediato del sodalizio nel conto corrente postale intestato al Fondo.

Per quanto attiene ai crediti bancari e finanziari, essi rappresentano nel 1994 e nel 1995, rispettivamente, il 14,3 % e il 24 % dell'attivo patrimoniale dell'Ente, con un incremento nel biennio del 63 %.

Tali crediti riguardano quasi totalmente l'esposizione dell'Ente verso sottufficiali per attività creditizia (per crediti in conto capitale in maturazione negli anni successivi al biennio considerato).

In merito ai residui attivi, la posta ricomprende i crediti verso DIFERAG per contributi accertati e non riscossi (90 % nel 1994 dell'intera somma e 60 % nel 1995): la quota restante riguarda le rate dei prestiti maturate e non rimosse. Se ne rileva la forte contrazione nel 1995 (- 74 %) rispetto ai 6 miliardi registrati nel 1994.

Nella composizione delle passività, la voce più rilevante è rappresentata dai risconti passivi (82 % delle passività): essi riguardano mediamente per il 68,5 % interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione ma di pertinenza, per il periodo residuo, all'anno successivo. La restante quota parte concerne gli interessi su prestiti concessi, quota trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri.

Vi è infine il fondo garanzia prestiti destinato a fronteggiare il rischio derivante dall'esercizio del credito e alimentato con le ritenute operate in ragione dell'1 % sull'importo lordo dei prestiti concessi: nel 1994 ammonta a Lire 274 milioni, aumentato l'anno seguente a Lire 352 milioni.

I residui passivi, di lieve entità nel 1994 (11 milioni), aumentano fortemente nel 1995 (97 milioni): si tratta di somme di diversa destinazione erroneamente accreditate sul c/c postale del Fondo, in particolare: somme non di competenza della gestione, rate di prestiti da restituire; somme in attesa di definizione, riaccredito di premi di previdenza).

Conto economico

PROSPETTO N. 11

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
CONTO ECONOMICO

(in milioni di lire)

	1993	1994	1995
Parte prima: entrate correnti			
Titolo I - Entrate contributive	12.467	15.416	13.395
Titolo III - Altre entrate	2.649	2.818	2.157
Totale parte prima	15.116	18.234	16.552
Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio (redditi - proventi patrimoniali)	1.794	1.112	1.344
Variazioni patrimoniali straordinarie (soprav. attive)	-	72	622
Totale parte seconda	1.794	1.184	1.966
Totale generale	16.910	19.418	18.519
Parte prima: Spese correnti			
Titolo I - Spese correnti	8.565	13.161	18.669
Totale parte prima	8.565	13.161	18.669
Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
Variazioni patrimoniali straordinarie: insussistenze attive	2.662	600	-
Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi (interessi su titoli e prestiti)	776	1.344	1.442
Interessi su prestiti futuri esercizi	336	405	657
Totale parte seconda	3.774	1.944	2.096
Totale generale	12.339	15.105	18.519
Disavanzo/Avanzo economico	4.571	4.314	-2.246
Totale a pareggio	16.910	19.418	20.765

Il Conto economico, così come elaborato nel prospetto n. 11, espone un avanzo economico di 4,3 miliardi nel 1994 e un disavanzo di 2,2 miliardi nel 1995: tale situazione è effetto di un decremento dei proventi globali - in quest'ultimo anno per lire 900 milioni - dovuto al minore gettito contributivo, cui corrisponde un onere di 18,6 miliardi (+42% rispetto al 1994) per la corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto.

Da un punto di vista contabile si rileva la non concordanza fra la 1^a parte del conto economico (entrate correnti) e il rendiconto finanziario per la parte ad esso relativa. Anche in questa gestione, lo schema contabile seguito dall'Ente considera le somme relative agli interessi a prescindere dalla configurazione di competenza, come invece prescritto dal DPR 696/78. La correttezza del risultato viene comunque mantenuta attraverso il bilanciamento con somme iscritte nella seconda parte del conto economico. Infatti, la composizione di quest'ultima prevede in entrata redditi patrimoniali per rendite sui BOT riscossi nell'esercizio di competenza dell'anno cui si riferisce il bilancio. In uscita, viceversa, sono iscritti interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione, ma di pertinenza del residuo periodo relativo all'anno successivo.

La situazione gestionale attiva è da ricondurre in prevalenza, al sistema di progressione nell'avanzamento nei gradi dei sottufficiali e del relativo trattamento economico: anche la ritenuta segue pertanto le più favorevoli sorti dello stipendio, con ricadute positive dovute alle entrate contributive..

Situazione amministrativa

Il sottoindicato prospetto n. 12 configura la situazione amministrativa. Essa presenta nel biennio considerato un avanzo di amministrazione di 8,8 miliardi nel 1994, contratto del 39% nel 1995 (+ 5,4 miliardi) e si caratterizza per la irrilevanza dei residui passivi a fronte di una notevole consistenza di residui attivi riferibili, come sopra rilevato, a crediti maturati presso la ragioneria centrale del Ministero della Difesa per contributi accertati e non riscossi.

PROSPETTO N. 12**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

		(in milioni di lire)					
		1993		1994		1995	
Consistenza di cassa inizio esercizio			2.025		12.176		2.640
Riscossioni	in c. competenza	47.841		43.389		50.835	
	in c. comp. anni futuri		49.955	277	45.614	248	57.911
	in c. residui	2.113		1.948		6.828	
Pagamenti	in c. competenza	39.800	51.980	55.135	57.790		60.551
	in c. residui	4	39.804	15	55.150	56.710	11
Consistenza di cassa a fine esercizio			12.176		2.640		3.830
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	5.402		-		-	
	dell'esercizio	2.548	7.950	6.205	6.205	1.668	1.668
Residui passivi	degli esercizi prec.ti	-		-		-	
	dell'esercizio	-	-	11	11	97	97
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			20.126		8.834		5.401

Si rileva che, come per l'altra gestione, l'Ente fa ricorso ad una voce ad hoc, inserita nell'ambito delle riscossioni a specificare gli interessi su prestiti introitati ma riferiti agli anni futuri.

Conviene inoltre precisare che in merito all'indispensabile concordanza con i residui attivi della situazione patrimoniale, questa si riscontra - come accennato nel paragrafo relativo alla struttura dei conti - maggiorando la somma allocata nelle analoghe poste con quelle inserite nei crediti bancari e finanziari. A tale riguardo occorre sottolineare tuttavia che gli introiti afferenti all'esposizione per prestiti ai sottufficiali, inseriti nei crediti bancari e finanziari non vanno considerate nella predetta somma.

9.1. - Fondo di Previdenza Sottufficiali**Gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri
1994 - 1995****Rendiconto finanziario**

Si è accennato che una gestione separata è stata istituita per gli appuntati e i militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri con Legge 557/1988, a decorrere dal 1.2.1989. Il prospetto n. 13 espone la gestione finanziaria d'esercizio nel biennio considerato:

PROSPETTO N. 13

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

ACCERTAMENTI - IMPEGNI

GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI

RENDICONTO FINANZIARIO

GESTIONE DI COMPETENZA

(in milioni di lire)

ENTRATE	1993	1994	1995
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote controbutive a carico degli iscritti	13.012	14.913	13.611
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali	6.432	5.886	7.727
Entrate non classificabili in altre voci	26	44	57
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni e riscossione di crediti			
Realizzo di titoli emessi dallo Stato	56.721	77.000	88.200
Riscossione di crediti	-	2.017	3.604
Titolo VII - Partite di giro			
Partite in sospeso	2	47	44
TOTALE	76.193	99.904	113.243
Disavanzo	-	1.121	-
Totale a pareggio	76.193	101.025	113.243
USCITE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese di funzionamento	24	1	1
Spese per prest. istituz. (Premio di previdenza)	328	1.723	3.128
Oneri finanziari (Spese e commissioni bancarie)	6	8	9
Oneri tributari	42	90	148
Spese non classificabili in altre voci	-	-	-
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto di valori mobiliari	72.900	94.400	103.000
Concessione di crediti	2.635	4.756	5.735
Titolo IV - Partite di giro			
Partite in sospeso	2	47	44
TOTALE	75.937	101.025	112
Avanzo	256	-	1.178
Totale a pareggio	76.193	-	113.243

Del riportato prospetto si evidenziano le voci più significative.

ENTRATE

- Aliquote contributive a carico degli iscritti: la posta presenta un incremento nel 1994 e nell'anno successivo una contrazione che riporta la sua consistenza all'incirca sui medesimi livelli del 1993.
- Redditi e proventi patrimoniali: si tratta in prevalenza di interessi su titoli a reddito fisso (BOT), in misura minore di interessi attivi su depositi e conti correnti e interessi su prestiti. La voce presenta un notevole incremento nel 1995 (+ 31,2%) rispetto all'anno precedente, come rispecchia la analoga posta corrispondente, nelle uscite, "acquisto di valori mobiliari" ¹⁵.
- Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti:

Tali entrate sono rappresentate da due categorie:

- a) realizzo di titoli emessi dallo Stato: proventi scaturenti dalla scadenza in corso d'esercizio di titoli di Stato (BOT) che vengono poi reimpiegati nell'esercizio medesimo. Tale voce, che nel 1993 si attestava sui 56,7 miliardi, risulta incrementata del 35,7% nel 1994 (77 miliardi) e nell'anno successivo del 14,5% (88,2 miliardi);
- b) riscossione di crediti per prestiti a breve termine (+ 79% nel 1995: Lire 3,6 miliardi).

USCITE

Riguardo alle spese si evidenziano le seguenti voci:

- Spese per prestazioni istituzionali. Tenuto conto che la gestione in esame ha avuto inizio nel 1.1.1989 e che i premi di previdenza possono essere assegnati

¹⁵ - A livello contabile si rileva che le riscossioni indicate nella gestione di cassa differiscono dalla somma delle riscossioni in conto residui e in conto competenza per una differenza di 1,130 miliardi. Tale discordanza è indicativa del sistema contabile adottato dall'Ente il quale, nell'iscrizione dei BOT e dei prestiti riferiti alla gestione di competenza, non considera gli interessi già introitati ma relativi agli esercizi successivi. Nella situazione patrimoniale gli interessi su titoli e prestiti sono classificati sotto la posta "risconti passivi", e nella situazione amministrativa, come si evince dal prospetto n. 16, le stesse somme vengono riportate a parte, specificandole sotto la voce "riscossioni in conto competenza esercizi futuri". Come è già stato rimarcato altrove, tali singolarità derivano in massima parte dal fatto che l'Ente si adegua essenzialmente ad una gestione di cassa, di talchè le tecniche contabili via via elaborate presentano qualche difficoltà a conciliarsi con una formale rappresentazione secondo competenza.

solo dopo sei anni di contribuzione, tali spese sono risultate inesistenti nel 1993 e nel 1994.

In questi due anni, alla voce prestazioni corrispondono soltanto rimborsi di contributi (art. 3 Legge 557/88) i quali assumono un peso maggiore nel 1994 (1,7 miliardi) a causa di una notevole consistenza di cessazioni dai servizi di iscritti. A partire dal 1° febbraio 1995 il premio di previdenza viene liquidato secondo il normale criterio di calcolo che prende a base l'ultimo stipendio percepito. Ciò spiega perchè le spese per prestazioni istituzionali si configurano per il 1995 in 3,1 miliardi. Il prospetto di seguito riportato espone i dati relativi a contribuzioni e liquidazioni nel biennio considerato:

**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
PRESTAZIONI, CONTRIBUZIONI E LIQUIDAZIONI**

	1994	1995
Contribuzioni	14.913 (2)	13.611 (2)
Liquidazioni	1.723 (1) (2)	3.128 (2)
N.° prestazioni	1.298	1.844

(1) - Rimborsi contributi

(2) - In milioni di lire

Le spese in conto capitale, per contro, registrano cifre rilevanti nella categoria acquisto valori mobiliari (94,4 miliardi nel 1994 e 103 miliardi nel 1995) e derivano dal reimpiego di BOT scaduti in corso d'esercizio.

Tale massiccio reimpiego è la causa del disavanzo di 1,1 miliardi nel 1994. In realtà l'esercizio registra un avanzo di parte corrente di 19.021 milioni; analogamente l'anno successivo con un avanzo di 18.019 milioni (-5%).

Situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale dell'Ente è esposta nel prospetto che segue.

PROSPETTO N. 14
**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
 GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
 SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1993	1994	1995
Disponibilità liquide	2.441	1.391	3.862
Residui attivi	168	1.252	1.572
Crediti bancari e finanziari	2.913	5.679	7.773
Investimenti mobiliari	70.800	88.200	103.000
TOTALE ATTIVITA'	76.322	96.522	116.208
<u>PASSIVITA'</u>			
Residui passivi		47	2
Risconti passivi (interessi su titoli / prestiti es. futuri)	3.042	4.173	5.912
Fondi accantonamento vari (Fondo garanzia prestiti)	34	77	135
TOTALE PASSIVITA'	3.076	4.297	6.049
Patrimonio netto:	73.246	92.224	110.159
Avanzo economico esercizio precedente	54.024	73.247	92.224
Avanzo economico esercizio	19.222	18.978	17.935

Il prospetto n. 14 rende conto del notevole incremento patrimoniale del Fondo negli esercizi considerati: il patrimonio netto sale dai 92 miliardi nel 1994 ai 110 miliardi nel 1995. Le attività sono costituite per più del 90% da titoli di Stato.

Viene messo pertanto in evidenza, con riguardo ai dati complessivi riferiti al biennio sul quale riferisce la presente relazione, il ruolo centrale che assume la gestione delle rilevanti risorse del sodalizio.

Nei residui attivi sono presenti i soli crediti verso DIFERAG e le rate dei prestiti maturate e non riscosse dall'Ente.

Come già detto altrove riguardo le modalità di contabilizzazione adottate anche dagli altri sodalizi, la prescritta concordanza fra elaborati è ottenuta sommando ai residui attivi quelle somme indicate più analiticamente nell'esposizione patrimoniale come crediti bancari. Tuttavia in questo caso, come per il Fondo di previdenza sottufficiali, va osservato che la posta riguardante l'attività creditizia verso gli iscritti, rilevabile fra i crediti finanziari e ammontante a 7,6 miliardi, non deve per la sua diversa natura, fare parte della somma di cui sopra.

I risconti passivi rappresentano l'unica voce rilevante delle passività (4 miliardi nel 1994 e 6 miliardi nel 1995): si tratta di interessi su titoli e prestiti goduti all'atto della sottoscrizione ma di pertinenza dell'esercizio successivo.

Conto economico

Il successivo prospetto compendia i dati relativi al conto economico.

PROSPETTO N. 15

**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1993	1994	1995
PARTE PRIMA: ENTRATE CORRENTI			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Aliquote contributive	13.137	14.913	13.611
TITOLO III: ALTRE ENTRATE			
Redditi e proventi patrimoniali: interessi su titoli	6.432	6.597	9.012
interessi su depositi e c/c: interessi su prestiti		419	454
TOTALE PARTE PRIMA	19.569	21.929	23.077
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Entrate accertate in precedenti esercizi			
di pertinenza dell'eserc.: redditi e prov. patrim.	3.096	3.042	4.173
Variazioni patrimoniali straor.: sopravv. attive			
TOTALE PARTE SECONDA	3.096	3.042	4.173
TOTALE GENERALE	22.665	24.972	27.250
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I - SPESE CORRENTI			
	400	1.822	3.286
TOTALE PARTE PRIMA	400	1.822	3.286
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Variazioni patrimoniali straordinarie:			
Insussistenze attive			117
Interessi su titoli futuro esercizio	2.870	3.831	5.445
Interessi su titoli prestiti futuri esercizi	172	342	467
TOTALE PARTE SECONDA	3.042	4.173	6.029
TOTALE GENERALE	3.442	5.995	9.315
AVANZO ECONOMICO	19.223	18.978	17.935
TOTALE A PAREGGIO	22.665	24.272	27.250

Per la mancata concordanza si richiama quanto esposto nel par. 7

Per quanto attiene al conto economico, i dati del prospetto n. 15 evidenziano un avanzo economico che si attesta mediamente intorno ai 18,5 miliardi. Tale risultato concorda con l'incremento patrimoniale degli esercizi considerati, ma non rispecchia puntualmente i dati di competenza. Infatti, anche in questa gestione gli importi relativi a "interessi su prestiti" e "interessi su titoli a reddito fisso" si riferiscono alle somme riscosse, indipendentemente dall'anno di competenza.

Situazione amministrativa

Il prospetto che segue, compendia i dati della situazione amministrativa del Fondo.

PROSPETTO N. 16

**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1993		1994		1995	
Consistenza di cassa inizio esercizio			1.094		2.442		1.391
Riscossioni	in c. competenza	75.992		98.526		111.580	
	in c. comp. anni futuri		77.285	1.129		1.740	114.581
	in c. residui	1.369		272	99.927	1.261	
Pagamenti	in c. competenza	75.937	78.379	100.978	102.369	112.003	115.972
	in c. residui	-	75.937	-	100.978	47	112.110
Consistenza di cassa a fine esercizio			2.442		1.391		3.862
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	-		-		-	
	dell'esercizio	272	272	1.379	1.379	1.662	1.662
Residui passivi	degli esercizi prec.ti	-		-		-	
	dell'esercizio	-	-	47	47	2	2
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			2.714		2.723		5.522

Il prospetto n. 16 conferma la concordanza con i dati esposti nello stato patrimoniale, fatte salve le considerazioni svolte in precedenza riguardo ai residui attivi.

L'avanzo a fine esercizio presenta un notevole incremento nel 1995 (5,5 miliardi + 102,7%) dovuto essenzialmente ad una dinamica positiva delle riscossioni (+14,6%) e dei residui attivi (+20%).

10. - Cassa Ufficiali Marina Militare

Rendiconto Finanziario

Nel prospetto n. 17 di seguito riportato, sono esposti i dati contabili della gestione finanziaria relativi al biennio considerato.