

1 DICEMBRE 1995

ALLEGATO D

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1995	AL 31.12.1995	in più	in meno
RESIDUI PASSIVI:				
Debiti verso iscritti (IND.SUP.)	2.140.670.000	1.130.306.500	0	1.010.363.500
Debiti vari	5.597.330	2.390.000	0	3.207.330
TOTALE.....	2.146.267.330	1.132.696.500	0	1.013.570.830
FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI:				
Fondo garanzia prestiti	11.472.925	500.000	0	10.972.925
Fondo ammortamento immobili	362.500.000	379.500.000	17.000.000	0
TOTALE.....	373.972.925	380.000.000	17.000.000	10.972.925
TOTALE PASSIVITA'.....	2.520.240.255	1.512.696.500	17.000.000	1.024.543.755
DEFICIT PATRIMONIALE				
ALL'1.1.1995	- 836.050.073			
AVANZO ECONOMICO				
ESERCIZIO 1995	1.459.602.270			
PATRIMONIO NETTO				
AL 31.12.1995	623.552.197			
		623.552.197		
TOTALE A PAREGGIO.....		2.136.248.697		

Vista la relazione del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci, si approva.-

IL MINISTRO

SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI

CAPITOLO DI BILANCIO =====	TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE =====	ENTRATE PREVISTE (+)
	Ctg. 1a-aliquote Contributive: =====	
(1)	.Quote contributive.....L.	2.380.000.000
	TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE =====	
	Ctg. 8a-Redditi e proventi patr.li: =====	
(2)	.Affitti immobili.....L.	550.000.000
	TOTALI.....L.	2.930.000.000

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1995
SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI

CAPITOLO DI BILANCIO =====	TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE =====	PESIDUI
	Ctg. 1a-aliquote Contributive: =====	
(1)	.Quote contributiveL.	20.571.000
	TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE =====	
	Ctg. 8a Redditi e proventi patr.li: =====	
(2)	.Affitti immobili.....L.	273.412.000
	Ctg. 9a Poste corr\ve e comp\ve: =====	
(5)	.Recuperi e rimborsi diversi.....L.	1.305.000
	TITOLO 4a - ENTRATE PER RISCOSSIONI CREDITI =====	
	Ctg. 14a - Riscossioni di Crediti: =====	
(7)	.Riscossioni di Prestiti.....L.	17.875.000
	TOTALI.....L.	313.663.000

RELATIVI ALL'E.F. 1995

ENTRATE ACCERTATE (-)	DIFFERENZA IN MENO (=)	ENTRATE ACCERTATE (+)	RISCOSSE E.F. 1995 (-)	RESIDUI ATTIVI (=)
L. 2.219.688.635	L. 160.311.365	L. 2.219.688.635	L. 1.919.688.635	L. 300.000.000
L. 550.000.000	L. 0	L. 550.000.000	L. 276.588.000	L. 273.412.000
L. 2.769.688.635	L. 160.311.365	L. 2.769.688.635	L. 2.169.276.635	L. 573.412.000

ALL'E.F. 1994

SOMME RISCOSSE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMANENZA DA RISCOUTERE
L. 213.291.000	L. 192.820.000	L. 0	L. 0
L. 273.412.000	L. 0	L. 0	L. 0
L. 0	L. 0	L. 1.805.000	L. 0
L. 17.875.000	L. 0	L. 0	L. 0
L. 504.678.000	L. 192.820.000	L. 1.805.000	L. 0

SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI

CAPITOLO DI BILANCIO =====		TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI =====	USCITE PREVISTE (+)
		<u>Ctg.4a - Spese per acquisto beni:</u>	
(2)(3)(4)(5)		.Spese beni di consumo e servizi.....L.	129.350.000
		<u>Ctg.5a - Prestaz. istituzionali:</u>	
(6)		.Indennità supplementare.....L.	2.400.000.000
		<u>Ctg. 8a - Oneri tributari:</u>	
(3)		.Imposte, tasse e tributi vari.....L.	23.500.000
(9)		<u>Ctg. 9a - Poste correttive entrate correnti</u>	
		. Rimborso quote prestiti tratt. in più.L.	0
		TOTALI.....L.	2.612.850.000

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1995
SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI

CAPITOLO DI BILANCIO =====	TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI =====		RESIDUI
	Ctg. 4a - Spese per acquisto beni: =====		
(4)	.Onorari e comp. speciali incarichi.....L.	1.097.330	
	Ctg. 5a - Prestaz. istituzionali: =====		
(6)	.Indennita' supplementare.....L.	2.140.670.000	
	Ctg. 8a - Oneri tributari: =====		
(8)	.Imposte, tasse e tributi vari.....L.	4.500.000	
	TOTALI.....L.	2.146.267.330	

ALL'E.F. 1995

PAGAMENTI E.F. 1995 (-)		VARIAZIONI IN PIU' (+)		VARIAZIONI IN MENO (-)		RESIDUI PASSIVI	
L.	37.386.780	L.	12.492.780	L.	102.666.000	L.	1.590.000
L.	157.293.000	L.	0	L.	1.102.490.500	L.	1.130.306.500
L.	93.820.000	L.	11.120.000	L.	0	L.	800.000
L.	3.536.470	L.	8.536.470	L.	0	L.	0
L.	307.146.250	L.	32.149.250	L.	1.205.156.500	L.	1.132.696.500

ALL'E.F. 1994

SOMME PAGATE		VARIAZIONI IN PIU'		VARIAZIONI IN MENO		RIMASTI DA PAGARE	
L.	1.097.330	L.	0	L.	0	L.	0
L.	2.229.145.180	L.	88.475.180	L.	0	L.	0
L.	2.923.106	L.	0	L.	1.576.894	L.	0
L.	2.233.165.616	L.	88.475.180	L.	1.576.894	L.	0

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

=====

CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO.....L.	652.164.837
--	-------------

Riscossioni <	(	in c/competenza.....L.	3.267.044.831	
	(	in c/residui.....L.	504.678.000	3.771.722.831

Pagamenti <	(	in c/competenza.....L.	1.346.247.700	
	(	in c/residui.....L.	2.233.165.616	- 3.579.413.316

CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO.....L.	844.474.352
---	-------------

Residui attivi <	(	esercizio precedente...L.	0	
	(	esercizio 1995.....L.	573.412.000	573.412.000

Residui passivi <	(	esercizio precedente...L.	0	
	(	esercizio 1995.....L.	1.132.696.500	- 1.132.696.500

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 1995.L.	285.189.852
--	-------------

=====

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

Relazione del Consiglio di amministrazione

Relazione del Comitato dei sindaci

Bilancio consuntivo

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO PER LA DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1995.

P R E M E S S A

In ottemperanza al combinato disposto dall'art. 12 del R.D. 7 agosto 1936 e dell'art. 1 del D.P.R. 25 agosto 1954, n° 1098, si è proceduto alla compilazione del bilancio consuntivo della Cassa Sottufficiali M.M. per l'esercizio 1995.

Il bilancio consuntivo, 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 (Allegato A);
- conto economico (Allegato B);
- situazione amministrativa (Allegato C);
- situazione patrimoniale (Allegato D).-

L'esercizio finanziario si è chiuso il 31/12/1995 con una spesa complessiva di £. 3.948.795.873, di cui 3.772.452.000 concernenti il solo premio di previdenza corrisposto a vari Sottufficiali, all'atto del loro collocamento nella posizione di ausiliaria o di riserva. L'attività creditizia svolta a completamento di quella principale, ha fatto registrare la concessione di prestiti per un valore di £. 2.626.500.000. Le poste attive dello Stato Patrimoniale ammontano a £. 31.233.481.453 con un aumento rispetto al 1994 di quasi 1,2 miliardi, registrando un incremento del patrimonio di £. 2.731.117.900, che fa aumentare la consistenza patrimoniale al 31/12/95 a £. 29.317.001.363.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1995.

- CONTO ECONOMICO -

I proventi globali riscossi o accertati ammontano a £. 6.679.913.773 con una diminuzione rispetto al 1994 di £. 1.056.462.795, dovuta essenzialmente al fatto che nello scorso E.F. il gettito contributivo, in conto saldo esercizio finanziario precedente, era stato maggiore rispetto a quello accertato (sopravvenienze attive).

Le rendite del patrimonio ammontano a £. 1.639.558.933.

All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive £. 5.037.771.040, ha fatto riscontro un onere di £. 3.772.452.000 per la corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto.

L'avanzo economico di lire 2.731.117.900 risulta essere superiore rispetto a quello dell'esercizio precedente (537.197.068) poichè i provvedimenti legislativi adottati sulla materia "pensioni", hanno fatto registrare un minore esodo a domanda dei Sottufficiali, determinando una spesa per il pagamento del premio di previdenza di lire 3.772.452.000 a fronte della spesa di lire 6.874.498.040 sostenuta durante l'esercizio 1994.

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

P R O V E N T I**TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE****Ctg. 1° Aliquote contributive.****Cap. 1.**

La Ragioneria Centrale presso il Ministero della Difesa assegna annualmente una somma pari al 2% dell'80% della voce di bilancio relativa a "Stipendi e 13^a mensilità Sottufficiali SPE, SCRI e Sergenti non in servizio di leva".

A decorrere dal 1994 i contributi relativi ai Sottufficiali delle Capitanerie di Porto vengono annualmente assegnati direttamente dal Ministero dei Trasporti e della Navigazione.

Tali somme sono accreditate, nelle seguenti misure, sul C/C bancario della Cassa: l'80% nell'anno di competenza, il 20% a saldo (residui) nell'anno successivo, a chiusura del bilancio consuntivo dello Stato.

I contributi relativi ai Sottufficiali amministrati da Enti le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio innanzi citati, pervengono mensilmente dagli Enti stessi.

Nel corso dell'esercizio 1995 sono state accertate le seguenti somme:

- Diferag.....	£. 4.314.859.000	✓
- Marimercant.....	£. 490.000.000	✓
- Enti Vari.....	£. 10.337.825	✓

£. 4.815.196.825. ✓

- Somme pervenute in più rispetto ai residui

accertati al 31/12/94.....£. 222.574.215 ✓

TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE....£. 5.037.771.040 ✓
=====

TITOLO III - ALTRE ENTRATECtg. 8^a - Redditi e proventi patrimonialiCap. 2 - Affitti di immobili

I profitti dei canoni di locazione 1995 degli immobili di Levico Terme e Chianciano Terme, di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano complessivamente, come di seguito riportato:

- Levico Terme.....£. 140.000.000 ✓

- Chianciano Terme.....£. 65.000.000 ✓

TOTALE.....£. 205.000.000 ✓
=====

Cap. 3^a - Interessi su titoli di Stato

- Interessi maturati sugli investimenti in
titoli di Stato di competenza dell'E.F.
1995 (allegati 1 e 2).....£. 939.975.505 ✓
=====

Cap. 4^a - Interessi su prestiti e c/c

- Interessi su prestiti concessi a vari
Sottufficiali iscritti alla Cassa.....£. 301.419.000 ✓

- Interessi su c/c bancari e postale.....£. 193.164.428 ✓

TOTALE.....£. 494.583.428 ✓
=====

Ctg. 9^a - Poste correttive e compensative di spese correntiCap. 5^a - Rimborsi diversi

- Riaccreditamento somma da parte PP.TT. per
riemissione assegno al beneficiario:

- C^o LOCREDITANI.....£. 2.583.800 ✓

TOTALE.....£. 2.583.800 ✓

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione.....£.	4.815.196.825	✓
- Interessi su titoli di Stato.....£.	939.975.505	✓
- Interessi per attività creditizia.....£.	494.583.428	✓
- Proventi patrimoniali.....£.	205.000.000	✓
- Poste correttive.....£.	2.583.800	✓
- Sopravvenienze attive.....£.	222.574.215	✓

TOTALE.....£. 6.679.913.773 ✓

O N E R I E S P E S E

TITOLO I - SPESE CORRENTI

Ctg. 4^a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.

Cap. 2^o - Acquisto materiale di consumo e servizi per funzionamento ufficio.

- Acquisto materiale di cancelleria.....£.	3.385.529	✓	
- Acquisto tessere ATAC/ACOTRAL.....£.	1.260.000	✓	£. 4.645.529 ✓
- Acquisto tessere ATAC/ACOTRAL (da pagarsi nel 1996).....£.	70.000	✓	£. 70.000 ✓
TOTALE.....£.			4.715.529 ✓

Cap. 4° - Onorari e Compensi per speciali incarichi

- Pagamento parcella al
commercialista per cons.fiscale
(Mod. 770/760).....f. 1.671.250 ✓

Cap. 5° - Premi di assicurazione

Gli immobili di proprietà di Levico e Chianciano Terme,
sono assicurati contro il rischio di incendio e la
responsabilità civile come sotto specificato:

Levico Terme "Polizza R.C.Toro Ass.ni".....f. 323.000 ✓

Levico Terme "Polizza Milano Ass.ni".....f. 6.210.000 ✓

Chianciano "Polizza Milano Ass.ni".....f. 5.304.000 ✓

TOTALE.....f. 11.837.000 ✓

Polizza globale

Milano Assicuraz. per
assic. prestiti prima
casa.....f. 11.846.394 ✓

TOTALE.....f. 23.683.394 ✓

TOTALE GENERALE.f. 30.070.173 ✓
=====

Ctg. 5° - Spese per prestazioni istituzionaliCap. 6° - Premi di previdenza

In osservanza a quanto stabilito dalla legge n° 1226 del
1936 e successive modificazioni, ai Sottufficiali che cessano
dal servizio permanente, compete un premio di previdenza pari
al 2% dell'80% dell'ultimo stipendio annuo lordo e della 13^a
mensilità percepiti in servizio per quanti sono gli anni di
iscrizione alla Cassa.

La liquidazione, calcolata come sopra, è attualmente corrisposta in unica soluzione entro 90 giorni dalla data di cessazione dal servizio. Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

- Premi di previdenza anno 1995

pagati.....£. 2.472.452.000 ✓

- Premi di previdenza

di competenza dell'an-

no 1995 da pagarsi

nell'E.F. 96 (RESIDUI PASSIVI).....£. 1.300.000.000 ✓

TOTALE.....£. 3.772.452.000 ✓
=====

Ctg. 7[^] - Oneri finanziari

Cap. 7[°] - Commissioni bancarie e postali

- Per spese per commissioni bancarie e postali
è stato sostenuto l'onere di.....£.

918.900 ✓

Ctg. 8[^] - Oneri tributari

Cap. 8[°] - Imposte e tasse

- Per l'incombenza fiscale ILOR/IRPEG è stata
pagata la somma di:

- 1° acconto.....£. 29.934.000 ✓

- 2° acconto.....£. 78.191.000 ✓

£. 108.125.000 ✓

- Pagamento tassa pro-alluvionati.....£.

4.646.000 ✓

TOTALE GENERALE £. 112.771.000 ✓
=====

Ctg. 9^a - Poste correttive e compensative di entrate correnti
Cap. 9° - Rimborsi diversi

- Per riemissione assegno a favore di:
C° LOCREDITI.....£. 2.583.800

TOTALE.....£. 2.583.800

- Ammortamenti e deperimenti

Nell'esercizio in corso sono stati
effettuati ammortamenti degli immobili
di proprietà come sotto indicato:

- Levico Terme.....£. 5.000.000 ✓
- Chianciano Terme.....£. 25.000.000 ✓ £. 30.000.000

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento.....£. 30.070.173
- Premi di previdenza.....£. 3.772.452.000
- Spese per commissioni bancarie.....£. 918.900
- Oneri tributari.....£. 112.771.000
- Poste correttive.....£. 2.583.800
- Ammortamento immobili.....£. 30.000.000

TOTALE.....£. 3.948.795.873 ✓

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI.....£. 6.679.913.773 ✓
- TOTALE SPESE.....£. 3.948.795.873 ✓

AVANZO DI GESTIONE.....£. 2.731.117.900 ✓

S I T U A Z I O N E P A T R I M O N I A L E
A T T I V I T A'

(a) DISPONIBILITA' LIQUIDE

(1) Cassa corrente.....	£.	1.404.010	✓
(2) c/c Banca di Roma.....	£.	7.656.698.587	✓
(3) c/c Cassa di Risparmio di Civitavecchia..	£.	2.135.090.616	✓
(4) c/c Carimonte Banca S.p.a.....	£.	2.085.713.538	✓
(5) c/c Postale.....	£.	1.163.921.762	✓
(6) c/c Cassa di Risparmio in Bologna.....	£.	2.108.922.050	✓
(7) c/c Comit.....	£.	2.085.013.381	✓
(8) c/c Credit.....	£.	2.079.970.178	✓
(9) c/c B.N.L.....	£.	2.081.896.833	✓

TOTALE.....£.21.398.630.955 ✓

(b) VALORI MOBILIARI

Nel corso dell'esercizio 1995, sono state effettuate le seguenti operazioni finanziarie, come riportato analiticamente negli allegati 1 e 2:

- acquisto di titoli dello Stato "P.C.T.", scadenza a 3 mesi per l'importo di lire 17.958.598.796, che hanno fruttato interessi pari a lire 363.769.067 con rendimento netto effettivo pari a circa l'8,40%;
- acquisto di C.C.T., con scadenza a 6 mesi per l'importo di lire 13.773.353.062, che hanno fruttato interessi pari a lire 576.206.438 con rendimento netto effettivo pari a circa l'8,827%.

Il valore dei titoli al 31/12/95 è 0 perchè tutti sono stati accesi di modo che si estinguessero entro il 31/12/95, senza lasciare residui.

(c) BENI IMMOBILI

Il valore dei beni immobili di proprietà della Cassa non ha subito, durante l'esercizio in corso, variazioni.

Pertanto al 31/12/95 risulta essere pari a quello dell'inizio esercizio.....£. 3.115.410.698 ✓