

ATTI PARLAMENTARI

XIII LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **XV**

n. **84**

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

AL PARLAMENTO

*sulla gestione finanziaria degli Enti sottoposti a controllo
in applicazione della legge 21 marzo 1958, n. 259*

**CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE
CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE**

(Esercizi 1994 e 1995)

Trasmessa alla Presidenza il 18 febbraio 1998

PAGINA BIANCA

INDICE

Determinazione della Corte dei conti n. 8/98 del 3 febbraio 1998	Pag. 7
Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria della Cassa ufficiali dell'esercito, del Fondo di previdenza dei sottufficiali dell'esercito, della Cassa ufficiali della marina militare e della Cassa sottufficiali della marina militare per gli esercizi 1994 e 1995	» 11

DOCUMENTI ALLEGATI.

Esercizio 1994:

Cassa ufficiali esercito

Gestione indennità supplementare:

Relazione del Consiglio di amministrazione	» 126
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 136
Bilancio consuntivo	» 138

Gestione assegno speciale:

Relazione del Consiglio di amministrazione	» 146
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 163
Bilancio consuntivo	» 166

Fondo previdenza sottufficiali esercito

Gestione sottufficiali:

Relazione del Consiglio di amministrazione	» 174
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 185

Gestione personale carabinieri:	
Relazione del Consiglio di amministrazione	Pag. 190
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 201
Bilancio consuntivo	» 203
Cassa ufficiali marina militare	
Relazione del Consiglio di amministrazione	» 213
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 227
Bilancio consuntivo	» 230
Cassa sottufficiali marina militare	
Relazione del Consiglio di amministrazione	» 251
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 267
Bilancio consuntivo	» 269
 <i>Esercizio 1995:</i>	
Cassa ufficiali esercito	
Gestione indennità supplementare:	
Relazione del Consiglio di amministrazione	» 296
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 306
Bilancio consuntivo	» 308
Gestione assegno speciale:	
Relazione del Consiglio di amministrazione	» 318
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 334
Bilancio consuntivo	» 336
Fondo previdenza sottufficiali esercito	
Gestione sottufficiali:	
Relazione del Consiglio di amministrazione	» 344
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 357
Bilancio consuntivo	» 360
Gestione personale carabinieri:	
Relazione del Consiglio di amministrazione	» 368
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 380
Bilancio consuntivo	» 382
Cassa ufficiali marina militare	
Relazione del Consiglio di amministrazione	» 390
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 401
Bilancio consuntivo	» 404
Cassa sottufficiali marina militare	
Relazione del Consiglio di amministrazione	» 424
Relazione del Comitato dei sindaci.....	» 439
Bilancio consuntivo	» 443

DETERMINAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

PAGINA BIANCA

Determinazione n. 8/98

LA CORTE DEI CONTI

IN SEZIONE DEL CONTROLLO SUGLI ENTI

nell'adunanza del 3 febbraio 1998;

visto il testo unico delle leggi sulla Corte dei conti 12 luglio 1934, n. 1214;

vista la legge 21 marzo 1958, n. 259;

vista la legge 14 gennaio 1994, n. 20;

visti i decreti del Presidente della Repubblica in data 6 aprile 1961, con i quali la Cassa ufficiali e il Fondo di previdenza sottufficiali dell'esercito e le Casse ufficiali e sottufficiali della marina militare sono stati sottoposti al controllo della Corte dei conti;

visti i conti consuntivi degli Enti suddetti, relativi agli esercizi finanziari 1994 e 1995, nonché le annesse relazioni degli organi di amministrazione e di revisione, trasmessi alla Corte in adempimento dell'articolo 4 della citata legge n. 259 del 1958;

esaminati gli atti;

udito il relatore Consigliere dottor Giuseppe Maltese e, sulla sua proposta, discussa e deliberata la relazione con la quale la Corte, in base agli atti ed agli elementi acquisiti, riferisce alle Presidenze delle due Camere del Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria degli Enti per gli esercizi 1994 e 1995;

ritenuto che, assolto così ogni prescritto incombente, possa, a norma dell'articolo 7 della citata legge n. 259 del 1958, darsi corso alla comunicazione alle dette Presidenze, oltre che dei conti consuntivi — corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione — della relazione come innanzi deliberata, che alla presente si unisce perché ne faccia parte integrante;

PER QUESTI MOTIVI

comunica, a norma dell'articolo 7 della legge n. 259 del 1958, alle Presidenze delle due Camere del Parlamento, insieme con i conti consuntivi per gli esercizi 1994 e 1995 — corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione — l'unita relazione con la quale la Corte riferisce il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria degli Enti stessi.

L'ESTENSORE

F.to: Maltese

IL PRESIDENTE

F.to: Schiavello

Depositata in Segreteria il 17 febbraio 1998.

p.c.c.

IL DIRETTORE AMMINISTRATIVO
(Franco Miele)

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

PAGINA BIANCA

RELAZIONE SUL RISULTATO DEL CONTROLLO ESEGUITO SULLA
GESTIONE FINANZIARIA DELLA CASSA UFFICIALI E DEL
FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO, DELLA
CASSA UFFICIALI E CASSA SOTTUFFICIALI DELLA MARINA
MILITARE PER GLI ESERCIZI 1994 E 1995

SOMMARIO

Premessa	Pag.	13
1. - Ordinamento	»	15
2. - Organi	»	17
3. - Spese di funzionamento	»	19
4. - Gestione delle Casse e del Fondo di previdenza	»	21
4.1. - Generalità	»	21
4.2. - Entrate contributive	»	21
4.2.1. - Accertamento e riscossione	»	22
4.3. - Interventi istituzionali	»	23
4.3.1. - Indennità supplementare e premio di pre- videnza	»	23
4.3.2. - Assegno speciale	»	25

4.4. — Attività assistenziale	Pag.	30
4.4.1. — Prestiti	»	30
4.4.2. — Sussidi	»	31
5. — La gestione del patrimonio	»	32
5.1. — Premessa	»	32
5.2. — Piano di impiego dei fondi disponibili	»	33
6. — La gestione finanziaria delle Casse	»	35
6.1. — Dinamica del rapporto entrata-spesa ed equilibrio della gestione	»	35
6.2. — Situazione economico-patrimoniale delle Casse ufficiali	»	38
6.3. — Attività gestionale delle Casse ufficiali	»	43
7. — Struttura e impostazione dei conti	»	49
8. — Esame esercizi finanziari - Premessa	»	52
8.1. — Cassa ufficiali esercito - Gestione indennità supplementare	»	52
8.2. — Gestione assegno speciale	»	63
9. — Fondo di previdenza sottufficiali esercito	»	75
9.1. — Gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei carabinieri	»	86
10. — Cassa ufficiali marina militare	»	96
11. — Cassa sottufficiali marina militare	»	108
12. — Considerazioni conclusive	»	120

Premessa

La Corte dei conti riferisce sui risultati del controllo eseguito, ai sensi degli articoli 2 e 5 della legge 21 marzo 1958, n. 259 e 3 della legge 14 gennaio 1994, n. 20 sulle seguenti sei gestioni:

- Cassa ufficiali dell'Esercito: a) gestione indennità supplementare; b) gestione assegno speciale;
- Fondo di previdenza sottufficiali Esercito: a) gestione sottufficiali dell'Esercito (compresi quelli appartenenti all'Arma dei CC.); b) gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei carabinieri;
- Cassa ufficiali della Marina militare;
- Cassa sottufficiali della Marina militare.

Va ribadito che le anzidette Casse, come, del pari, altri analoghi enti previdenziali, continuano ad essere espressione di una situazione differenziata di posizioni contributive finalizzate a fornire a particolari categorie di dipendenti dello Stato prestazioni previdenziali ed assistenziali, ad integrazione di quelle in via generale accordate dall'Ente di previdenza ed assistenza per i dipendenti statali (ENPAS, ora INPDAP).

Va peraltro rilevato che gli ufficiali e sottufficiali sono iscritti d'ufficio alle Casse o Fondo di previdenza, per effetto di disposizioni legislative a contenuto obbligatorio, ricevendone tuttavia, anche a parità di condizioni, trattamenti differenziati.

Non si può ignorare inoltre, l'anomalia che si è creata, sul piano ordinamentale, da quando rimaste assoggettate al controllo della Corte dei conti le Casse e Fondo di previdenza per gli ufficiali e sottufficiali dell'Esercito e della Marina militare, ne sono state invece sottratti gli omologhi Enti del personale militare dell'Aeronautica ¹.

Gli Enti in esame hanno in parte recepito le raccomandazioni espresse dalla Corte nelle precedenti relazioni al Parlamento relative agli esercizi finanziari 1990 - 1991 e 1992 - 1993 ², in merito all'esigenza, in mancanza di una apposita disciplina regolamentare uniforme in ordine alla redazione della

¹ - A seguito dell'accoglimento di ricorso da parte del Consiglio di Stato (decisioni nn. 78 e 79 del 18 febbraio 1968) è venuto a cessare il controllo della Corte dei conti sulle Casse del personale dell'Aeronautica militare; ricorsi prodotti dai medesimi enti delle altre due Forze armate sono stati invece respinti.

² - Esercizi 1990 - 1991 - Atti parlamentari XI Legislatura - Doc. XV n. 16.
Esercizi 1992 - 1993 - Atti parlamentari XII Legislatura - Doc. XV n. 87.

documentazione contabile, di continuare nel processo di conformazione delle loro scritture ai modelli contenuti nel D.P.R. n. 696/1979.

Detto ciò, deve rilevarsi che permane ancora il problema relativo alle richiamate situazioni differenziate di posizioni contributive e che persistono tuttora discrasie rispetto ai principi di cui al citato D.P.R. n. 696/79 e disomogeneità nell'esposizione dei dati contabili fra gli Enti stessi.

1. - Ordinamento

A termini delle disposizioni istitutive le Casse e il Fondo di previdenza forniscono agli ufficiali e sottufficiali dell'Esercito e della Marina provenienti dal servizio permanente prestazioni previdenziali ed assistenziali aggiuntive a quelle loro concesse dall'ENPAS (ora INPDAP).

Compito fondamentale degli anzidetti Enti è quello di corrispondere agli iscritti, all'atto della cessazione dal servizio, una indennità supplementare, denominata, solo per i sottufficiali dell'Esercito, premio di previdenza.

Le entrate finanziarie dei sodalizi sono costituite prevalentemente dai contributi personali degli iscritti, non essendo previste forme contributive esterne.

A tal fine, la retribuzione corrisposta all'anzidetto personale, è assoggettata ad un contributo a favore degli Enti stessi, secondo criteri attualmente dettati dalla legge 5 luglio 1965, n. 814.

Le Casse e il Fondo di previdenza sono sottoposti alla vigilanza del Ministero della difesa.

Degli ordinamenti delle Casse è stata data ampia informazione nelle precedenti relazioni al Parlamento, alle quali si rinvia per una lettura più approfondita. In questa sede è sufficiente ricordare che:

- la Cassa ufficiali dell'Esercito è stata istituita con legge 29 dicembre 1930, n. 1712; la disciplina istitutiva, integrata dalla legge 9 maggio 1940, n. 371, concessiva dell'assegno speciale a favore degli ufficiali dell'Esercito, è stata modificata da ulteriori disposizioni legislative; il regolamento di esecuzione, emanato con R.D. 19 dicembre 1931, è stato, anch'esso, sottoposto a successive modificazioni;
- il Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito è stato istituito con il regio decreto-legge 22 giugno 1933, n. 930, la cui disciplina istitutiva, integrata dal regio decreto-legge 5 dicembre 1933, n. 2353, ha anch'essa ulteriormente subito modificazioni;
- la Cassa ufficiali della Marina militare, è stata istituita dalla legge 14 giugno 1934, n. 1015, modificata con regio decreto-legge 15 febbraio 1937, n. 245, convertito in legge 29 maggio 1937, n. 963; ed il regolamento d'esecuzione, emanato con regio decreto 14 febbraio 1935, è stato modificato da successive disposizioni;

- la Cassa sottufficiali della Marina militare è stata istituita dalla legge 2 giugno 1936, n. 1226, modificata con il decreto legislativo luogotenenziale 7 settembre 1945, n. 615; ed il regolamento d'esecuzione, emanato con regio decreto 22 settembre 1936, è stato modificato con decreto legislativo luogotenenziale 16 novembre 1945.

Va segnalato che le disposizioni istitutive sono state nel tempo modificate per quel che riguarda l'iscrizione agli Enti, in particolare, da disposizioni contenute nella legge 20 dicembre 1973, n. 824, che ha esteso l'iscrizione alle Casse agli ufficiali e sottufficiali dell'Esercito e della Marina appartenenti alle categorie del complemento e della riserva di complemento nei cui riguardi, a termine della stessa legge, fosse venuto a crearsi un rapporto di impiego continuativo, nonchè nella legge 27 dicembre 1988, n. 557, a norma della quale l'iscrizione al Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito è ammessa, a decorrere dal 19 febbraio 1989, anche ai graduati e militari di truppa dell'Arma dei carabinieri, con separata gestione.

Merita evidenziare che sui profili finanziari degli Enti hanno assunto rilievo sia le disposizioni d'ordine generale concernenti trattamenti retributivi a favore della generalità dei dipendenti statali (D.P.R. 28 dicembre 1970, n. 1079), sia provvedimenti speciali come, in particolare, le leggi 23 ottobre 1973, n. 628, 10 dicembre 1973, n. 804, le quali prevedono la concessione per il personale militare dell'assegno perequativo e dell'indennità di funzione, nonchè la legge n. 336/70, che ha attribuito benefici a favore del personale ex combattente e categorie equiparate, e n. 576/1971, concernente l'attribuzione della promozione al grado superiore il giorno precedente a quello della cessazione dal servizio.

Le cennate disposizioni formeranno oggetto di una più approfondita attenzione nel proseguo della presente relazione, per i rilevanti effetti che hanno prodotto sull'andamento gestionale delle Casse.

2. - Organi

2.1. - Le cennate Casse e Fondo di previdenza, aventi personalità giuridica, presentano finalità istituzionali e caratteristiche ordinarie analoghe.

Sono organi degli anzidetti sodalizi i Consigli di Amministrazione e i Comitati dei sindaci.

I primi sono composti da cinque membri, di cui quattro nominati dal Ministro della Difesa ed uno dal Ministro del Tesoro. Il Consiglio di amministrazione del Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito, a seguito dell'iscrizione dei graduati e militari di truppa dei carabinieri è composto da sette membri: sei nominati dal Ministro della Difesa e uno da quello del Tesoro. I Comitati di sindaci hanno invece tre componenti, due dei quali nominati dal Ministro della Difesa ed uno dal Ministro del Tesoro, salvo il caso del Fondo sottufficiali Esercito, il cui Comitato è composto da quattro membri, tre di nomina del Ministro della Difesa e uno del Ministro del Tesoro.

I componenti dei cennati organi restano in carica tre anni e possono essere riconfermati.

Le norme istitutive non prevedono espressamente la figura del Presidente degli Enti. E' stabilito peraltro che la presidenza del Consiglio di amministrazione sia assunta dal membro più elevato in grado (e, a parità di grado, dal più anziano) tra i designati del Ministro della difesa.

2.2. - Il controllo sulle operazioni amministrativo-contabili degli Enti in parola è affidato al Comitato dei sindaci, al quale spetta fra l'altro:

- seguire l'andamento dell'Ente allo scopo di accertare che i provvedimenti deliberati dal Consiglio siano conformi alle disposizioni in vigore;
- accertare la concordanza tra le situazioni di cassa esposte negli estratti-conto dell'ufficio che provvede al servizio riscossioni e pagamenti e quelle risultanti dalla scritture contabili dell'ufficio amministrativo;
- rivedere i bilanci consuntivi e presentare al Ministro della difesa le relative relazioni.

I sindaci possono assistere alle adunanze del Consiglio di amministrazione.

Nessun compenso viene corrisposto ai componenti dei Consigli d'amministrazione e dei Comitati dei sindaci, ad essi, invece, in passato

venivano rimborsate le spese effettivamente sostenute, liquidate forfettariamente; questi rimborsi sono stati soppressi nel 1993.

Va rilevato che anche il Comitato dei sindaci delle Casse e Fondo di previdenza è privo della figura del Presidente.

Al riguardo gli Enti hanno reso noto che la mancata nomina del predetto è da mettere in relazione al fatto che le leggi istitutive nulla prevedono al riguardo.

Ritiene, sul punto, la Corte che, pur in mancanza di una espressa previsione normativa, i principi generali impongono ai comitati di scegliere nel proprio ambito il Presidente: è suo compito infatti quello di convocare il Comitato e di assumere la presidenza nelle riunioni; è il Presidente che deve inviare al Consiglio di amministrazione le deliberazioni adottate dal Comitato e che deve controfirmare le annuali dichiarazioni dei redditi.

Inoltre, la prevalente presenza nel Comitato di soggetti interni, appartenenti cioè alla stessa categoria degli ufficiali, aventi grado inferiore a quello rivestito dal Presidente del Consiglio di amministrazione, potrebbe determinare condizionamenti sullo svolgimento dei compiti ad essi assegnati, per cui sarebbe, anche per tale assetto, opportuna una ridefinizione dell'organo.

3. - Spese di funzionamento delle Casse

3.1. - A norma delle leggi istitutive della Cassa ufficiali e del Fondo di previdenza dei sottufficiali dell'Esercito i rispettivi Consigli di amministrazione per lo svolgimento delle attribuzioni loro conferite si avvalgono del competente ufficio di amministrazione personale militari vari (Pervamiles) del Ministero della Difesa.

A tale scopo, nell'ambito di detto ufficio è istituita un'apposita sezione costituita di 13 unità fornite dalla predetta Amministrazione.

Le spese di funzionamento sono ad esclusivo carico dell'anzidetto Ministero, con nessuna incidenza pertanto sulla gestione finanziaria delle Casse.

Negli esercizi finanziari 1994 e 1995 l'importo delle spese sostenute dall'Amministrazione della Difesa per il funzionamento degli organi predetti può rilevarsi dal seguente prospetto:

(in milioni di lire)		
Voci di spesa	1994	1995
Stipendi	423,7	411,1
Straordinario	12,2	11,8
Incentivante e maggiorazione - premio produzione e trimestrale (solo personale civile)	7,5	7,7
Spese varie	36,8	41,7
Valore mobilio in uso	80	82
Valore materiale informatico in uso	42	45
Totale	602,2	599,3

3.2. Analogamente anche alle spese di funzionamento delle Casse della Marina militare provvede l'Amministrazione della Difesa tramite un ufficio composto da sette unità, incardinato nella Direzione generale per il personale della Marina.

Nel biennio 1994-1995 l'importo delle spese sostenute dal Ministero della Difesa può rilevarsi dal prospetto che segue:

(in milioni di lire)

Voci di spesa	1994	1995
Stipendi	282	282
Straordinario	1,7	2,2
Spese varie	44,8	45,8
Totale	328,5	330,0

4. - La gestione delle Casse e del Fondo di previdenza

4.1. - Generalità

Le entrate degli Enti in argomento derivano come si è detto, nella quasi totalità, dai contributi posti a carico degli ufficiali e sottufficiali, che sono iscritti "ex lege" e dai proventi del patrimonio. Entrate d'altra natura debbono considerarsi meramente eventuali.

Dette entrate sono destinate essenzialmente a coprire le prestazioni previdenziali, a carattere obbligatorio, quali la corresponsione agli iscritti della indennità supplementare, o premio di previdenza, e, per la Cassa ufficiali Esercito, dell'assegno speciale. Gli Enti erogano inoltre altre prestazioni di natura assistenziale, come la concessione di sussidi e prestiti, che hanno carattere discrezionale: ne beneficiano, in numero limitato, i soli iscritti che versino in situazioni particolari di disagio.

Le disponibilità che eccedano le ordinarie esigenze di gestione vengono impiegate nell'acquisto di titoli del debito pubblico o in altre forme espressamente autorizzate dal Ministro della Difesa. Da tali operazioni conseguono le rendite degli investimenti, alle quali vanno aggiunti i lasciti e qualsiasi altro provento destinato alle Casse (per atto di liberalità).

4.2. - Entrate contributive

In materia di entrate la normativa si limita ad indicare l'aliquota percentuale delle ritenute sugli stipendi, cui gli associati sono assoggettati dall'Amministrazione, a titolo di contributivo, per la corresponsione della prestazione previdenziale.

Tale aliquota, originariamente rapportata all'un per cento dello stipendio lordo, è stata poi elevata, a termini dell'articolo 1 della legge 5 luglio 1965, n. 814, al due per cento dello stipendio stesso, considerato in ragione dell'ottanta per cento.

La Cassa ufficiali dell'Esercito usufruisce, inoltre, dell'entrata aggiuntiva che le deriva da un'ulteriore contribuzione obbligatoria, applicata nella misura dell'un per cento sullo stipendio degli iscritti, a termini della legge 9 maggio 1940, n. 371, in corrispettivo del beneficio, di cui gli stessi godono, dell'assegno speciale integrativo della pensione di riposo.

4.2.1- Accertamento e riscossione

Sulla base delle disposizioni istitutive il procedimento per l'accertamento e la riscossione delle entrate era disciplinato fino al 1993 con procedure analoghe a quelle adottate nei rapporti tra le Amministrazioni dello Stato e l'Ente nazionale di previdenza ed assistenza (ora INPDAP) ai fini della liquidazione della buonuscita.

L'ammontare complessivo della contribuzione veniva quantificato, in via provvisoria, forfettariamente, in sede di predisposizione del bilancio preventivo del Ministero della Difesa, a carico del quale venivano poi effettuati, in corso di esercizio, trasferimenti al bilancio delle Casse a titolo di acconto e, quindi, nell'esercizio successivo a congruagli una volta accertato l'effettivo importo delle ritenute operate.

Si poneva pertanto l'esigenza di pervenire attraverso un conteggio in via analitica, ad un più puntuale accertamento delle effettive contribuzioni dovute alle Casse, specie avvalendosi delle apparecchiature informatiche di cui l'Amministrazione è dotata.

Il Ministero della difesa, dopo aver valutato più ipotesi di soluzione, a decorrere dal 1994 ha adottato il sistema appresso delineato ritenuto il più idoneo a perseguire lo scopo:

- con cadenza trimestrale i Centri elaborazione dati (CED) dei Comandi militari territoriali delle FF.AA inviano alle Direzioni di amministrazione competenti per territorio entro il giorno 20 dell'ultimo mese del trimestre un tabulato riepilogativo dal quale risultano, suddivisi per grado, il numero dei contribuenti e degli importi trattenuti, nonchè il totale generale; le Direzioni, a loro volta, entro il giorno 30 dello stesso mese, trasmettono dette segnalazioni alle competenti Direzioni generali del personale, previo riscontro dei dati;
- le Direzioni generali del personale, sulla scorta di detta segnalazione, provvedono ad effettuare il versamento del saldo dovuto per il trimestre precedente e dell'acconto per il trimestre successivo. I versamenti a titolo di acconto sono pari al 90% del dovuto per il trimestre precedente. I titoli di spesa, da rimettere alla Ragioneria centrale della Difesa, sono accompagnati da una copia del tabulato riepilogativo da cui risultano, suddivisi per grado, il numero dei contribuenti e gli importi trattenuti, nonchè il totale generale.

4.3. - Gli interventi istituzionali

4.3.1- Indennità supplementare e premio di previdenza

Le Casse erogano agli associati all'atto della loro cessazione dal servizio attivo con diritto a trattamento di quiescenza - ovvero, in caso di morte, agli eredi - un assegno "una tantum" denominato "indennità supplementare" e, per i sottufficiali dell'Esercito, "premio di previdenza".

A termini degli articoli della legge 5 luglio 1965, n. 814 le anzidette prestazioni previdenziali vengono corrisposte nella misura del due per cento in ragione dell'ottanta per cento dell'ultimo stipendio annuo in godimento dell'iscritto, per ogni anno di servizio prestato, sempre che l'ufficiale abbia versato il contributo per almeno dieci anni.

In passato, un consistente aumento dell'assegno è stato accordato agli iscritti mediante la valutazione, all'atto della liquidazione dell'indennità supplementare o del premio di previdenza, anche dell'indennità di funzione o dell'assegno perequativo previsto a favore degli associati a decorrere, rispettivamente, dal 1 luglio 1972 e dal 1° gennaio 1973. Successivamente, per effetto della legge n. 312/1980 e n. 432/1981 l'indennità di funzione e l'assegno perequativo sono stati assorbiti nello stipendio. Inoltre, nel calcolo della prestazione previdenziale sono stati inclusi l'assegno di parziale omogeneizzazione a decorrere dal 1° luglio 1987 e la 13^a mensilità a valere dal 1° gennaio 1991: emolumenti questi che hanno inciso sulla base di calcolo nella misura di tanti decimi quanti sono gli anni in cui gli emolumenti stessi sono stati assoggettati a ritenuta contributiva.

In sede di liquidazione dell'indennità o del premio le Casse non sempre hanno seguito criteri univoci d'applicazione della normativa. Indirizzi contrastanti sono emersi nella liquidazione dell'aumento decimale dell'assegno previsto dall'articolo 3 della legge n. 814/65. Comune è stato invece l'orientamento più favorevole agli iscritti adottato da entrambe le Casse ufficiali nell'applicazione della normativa concernente l'attribuzione del grado superiore agli ufficiali, ai sensi della legge 22 luglio 1971, n. 536 (c.d. promozione alla vigilia), come sarà meglio esposto nel prosieguo della presente relazione.

Va segnalato che, in relazione al criterio di liquidazione dinanzi accennato, risultano chiaramente insufficienti le contribuzioni versate dagli iscritti nell'arco del servizio prestato, per cui si manifesta la necessità per le

Casse di reperire ulteriori disponibilità attraverso una oculata politica di investimenti del proprio patrimonio mobiliare ed immobiliare.

Per quanto concerne la Cassa ufficiali dell'Esercito il numero dei beneficiari e l'ammontare della indennità, negli esercizi considerati, si possono desumere dal prospetto che segue:

Cassa ufficiali dell'Esercito indennità supplementare				
	1994	1995	1998	1999
-Contribuzioni	7.156 (1)	6.718 (1)		
-Beneficiari	805	891	887 (2)	555 (2)
-2^ rata liquidata dopo 4 anni dal congedo	5.276 (1)	4.767 (1)		
-Indennità maturata nel 1994 e 1995 e da liquidare dopo 4 anni dal congedo (3)			18.500 (1)	12.125 (1)

(1) - in milioni di lire.

(2) - numero di ufficiali cessati dal servizio nel 1994 e 1995, che liquideranno l'indennità nel 1998 e 1999, cioè dopo quattro anni dal congedo, come sarà meglio specificato nel paragrafo 6.1.

(3) - diritti all'indennità supplementare maturati nel biennio in esame e liquidati dopo quattro anni dal congedo per effetto del termine dilatorio quadriennale.

4.3.2- Assegno speciale

La Cassa ufficiali Esercito, a differenza dell'altro omologo Ente della Marina, gestisce un'altra forma di previdenza denominata "assegno speciale".

L'anzidetto Ente conduce quindi due separate gestioni, che hanno ad oggetto l'una l'indennità supplementare e, l'altra, l'assegno speciale. Va sottolineato come la piena autonomia delle due gestioni comporta che le entrate e le spese relative ad ognuna di esse formano oggetto di distinte contabilità e bilanci separati. In comune sono invece gli organi preposti all'amministrazione e al controllo delle due gestioni.

Secondo la "ratio" della legge istitutiva, finalità dell'assegno speciale era quella di mantenere nei limiti di 4/5 l'ammontare del trattamento complessivo di quiescenza, allorquando esso subisce una riduzione per il venir meno di talune indennità (indennità di ausiliaria e speciale previste dagli artt. 67 e 68 della legge 10 aprile 1954, n. 113) concesse agli ufficiali a decorrere dalla data di cessazione dal servizio limitatamente ad un determinato periodo previsto dalla legge (l'ufficiale collocato in ausiliaria vi permane per un periodo non superiore a otto anni) ³.

Il diritto all'assegno speciale è subordinato quindi alle condizioni che l'iscritto transiti dalla posizione di ausiliaria a quella della riserva o del congedo assoluto e che lo stesso abbia compiuto il 65° anno di età.

In concreto, l'assegno viene a configurarsi come una forma atipica di integrazione del trattamento di quiescenza.

L'emolumento è stato sempre corrisposto in base al grado rivestito dall'ufficiale alla data di cessazione dal servizio.

Va rilevato che caratteristica peculiare della categoria degli ufficiali è la differenziazione dei limiti di età per il collocamento in congedo a seconda dell'appartenenza degli stessi ad armi combattenti ovvero a corpi non combattenti o servizi, nonchè a seconda del grado rivestito.

Non interessa in questa sede esporre le cause che giustificano tale differenziazione in quanto quello che rileva, nella specie, è che a tale differenziazione sono riconducibili le ragioni per le quali la maturazione del diritto all'assegno speciale varia appunto in rapporto all'età prevista per i vari gradi per la cessazione degli ufficiali dal servizio.

³ - Le posizioni di congedo si distinguono in: ausiliaria, riserva e congedo assoluto.

L'emolumento ha natura di un vitalizio e non è reversibile. Al pagamento dell'assegno si procede con cadenza semestrale posticipata (30 giugno e 31 dicembre) tramite assegno di conto corrente postale.

Per il raggiungimento di tale finalità, la gestione utilizza le entrate costituite dalla contribuzione obbligatoria nella misura dell'uno per cento dell'80% dello stipendio lordo degli iscritti; alle anzidette entrate vanno aggiunti, oltre agli interessi maturati a seguito degli investimenti delle disponibilità liquide, anche i redditi del patrimonio immobiliare nonché gli avanzi di esercizio delle precedenti gestioni.

L'accertamento e la riscossione dell'entrata contributiva avvengono con procedimenti analoghi e quelli della gestione indennità supplementare.

Quanto alla misura dell'assegno, essa è stabilita in relazione al grado rivestito all'atto della cessazione dal servizio permanente e può subire variazioni, su proposta dal Consiglio di Amministrazione della Cassa, con decreto del Ministro della Difesa, a seconda delle disponibilità di bilancio.

Le misure annue lorde dell'emolumento negli anni 1994/1995, sono ancora quelle fissate, a decorrere dal 1° luglio 1990, con D.M. 21 novembre 1990 e cioè:

Gen Corpo Armata	L. 798.000
Gen. Divisione	L. 768.000
Gen. Brigata	L. 726.000
Colonnello	L. 696.000
Tenente Colonnello	L. 654.000
Maggiore	L. 612.000
Capitano	L. 510.000
Subalterni	L. 402.000

L'ammontare del numero dei beneficiari e delle somme a tale titolo erogate possono essere rilevati dal prospetto che segue:

Cassa ufficiali dell'Esercito assegno speciale		
	1994	1995
Contribuzioni	3.308 (1)	3.102 (1)
Beneficiari	5.081	5.160
Liquidazioni	3.592 (1)	3.698 (1)

(1) - in milioni di lire.

L'elemento più significativo, ormai da tempo emerso, è che l'assegno speciale, per la scarsa entità del vitalizio, per il peso contributivo nonchè, infine, per la limitata operatività della prestazione ad un numero contenuto di ufficiali, ha ormai perduto la sua natura giuridica originaria, talchè esso costituisce, in concreto, una prestazione scarsamente utile e non più remunerativa, e da tempo non incontra il favore degli iscritti.

L'istituto, d'altronde, nelle precedenti relazioni della Corte ha formato oggetto di osservazione e censure.

D'altra parte, la stessa Cassa Ufficiali ha in passato rappresentato al Ministro della Difesa l'esigenza di promuovere le occorrenti iniziative legislative volte a sopprimere "l'assegno speciale", sia pure nella salvaguardia dei diritti acquisiti.

Una proposta di legge in tal senso è stata infatti presentata su iniziativa della Difesa sin dal giugno 1982 (Atto Camera n. 3501), poi decaduta per fine legislatura; la stessa è stata reiterata nel gennaio 1990 (Atto Senato n. 2046) e quindi nel gennaio 1994 (Atto Camera 3561): iniziative anch'esse decadute per anticipato scioglimento delle Camere.

In effetti l'istituto non corrisponde più all'evidenziato scopo per cui era stato istituito di mitigare, attraverso il contributo degli iscritti e la successiva concessione del vitalizio, il diminuito importo complessivo del trattamento di quiescenza dovuto alla cessata attribuzione delle anzidette indennità di ausiliaria e speciale (artt. 67 e 68 legge 113/54).

Invero, da tempo la normativa in materia di trattamento pensionistico ha subito una progressiva radicale modifica rispetto a quella vigente nel 1941 (anno in cui fu istituito l'emolumento in parola), del tutto variando il sistema di calcolo della pensione provvisoria e definitiva.

E' sufficiente, in particolare, segnalare:

- l'art. 44 della legge 19 maggio 1986, n. 224 ha introdotto modifiche all'anzidetto art. 67 L. 113/54, nel senso che all'ufficiale in ausiliaria compete, in aggiunta al trattamento di quiescenza, un'indennità annua lorda pari all'80% della differenza tra il trattamento di quiescenza percepito e il trattamento economico spettante nel tempo al pari grado in servizio nello stesso ruolo, e con anzianità di servizio corrispondente a quella posseduta dall'ufficiale all'atto del collocamento in ausiliaria;
- è prevista la promozione al grado superiore un giorno prima della cessazione dal servizio (legge n. 536/71 e 224/86);
- il trattamento privilegiato ordinario è pari ad 1/10 della pensione ordinaria (salvo che non si tratti di più favorevole trattamento riferito ad infermità classificate alla 2^a ed alla 1^a categoria).

Da quanto sopra emerge che vari fattori alimentano a fine carriera, in modo considerevole, il trattamento di quiescenza, rispetto agli assegni di attività percepiti dallo stesso ufficiale fino a due giorni antecedenti la data di collocamento in congedo, con effetti sull'equilibrio finanziario delle Casse (vedasi par. 6.1.).

Inoltre, come accennato, durante la permanenza in ausiliaria (normalmente otto anni) rimane inalterato il rapporto tra trattamento di quiescenza e trattamento economico del pari grado in servizio con conseguenti periodici adeguamenti dell'indennità di ausiliaria.

Conclusivamente, sembra pertanto potersi ritenere che l'assegno speciale, istituzionalmente riferito alle indennità di ausiliaria e speciale quali originariamente configurate, abbia subito un progressivo svuotamento del valore intrinseco, talchè esso non risponde più allo scopo che ne costituiva il fondamento.

In effetti l'istituto non comporta benefici concreti a fronte di contribuzioni versate all'apposito fondo per circa 35 - 40 anni di servizio.

Pertanto, l'assegno speciale finisce con l'essere operante solo a favore di una aliquota piuttosto circoscritta di iscritti, i quali talvolta non riescono a

recuperare quanto da essi versato in contribuzione: l'assegno viene mediamente corrisposto ogni anno a circa 5.200 beneficiari sui circa 17.000 iscritti.

La potenzialità economica della gestione ha infatti determinato progressivi avanzi e il costante incremento del patrimonio, il cui ammontare netto da 15.050 milioni del 1983, è passato ai 30.646 milioni nel 1992, e si è attestato ai 37.500 milioni nel 1995 per la sola componente titoli, alla quale va aggiunto anche il valore dell'immobile di via Todi, attualmente stimabile dalla Cassa circa 15 miliardi.

Una siffatta dinamica è destinata ad assumere nel tempo proporzioni maggiori.

Ad una situazione patrimoniale così delineata, attinente alla gestione assegno speciale, si contrappone quella riguardante la gestione dell'indennità supplementare, pure amministrata dalla Cassa ufficiale dell'Esercito. Si è già segnalato che si tratta di due gestioni caratterizzate da una netta autonomia contabile-finanziaria: diversa l'incidenza contributiva cui è assoggettato l'iscritto, diversa la finalità istituzionale, diverso il sistema di liquidazione del relativo emolumento previdenziale. Ciò nonostante, le gravi difficoltà finanziarie della gestione indennità supplementare e la mancanza delle disponibilità liquide per la liquidazione dell'indennità anzidetta, hanno indotto la Cassa Ufficiale Esercito a ricorrere sia pure sotto la formula del mutuo ad un prelievo di 7 miliardi sulla gestione assegno speciale.

4.4. - Attività assistenziale

4.4.1- Prestiti

Le disposizioni che regolano il funzionamento e le attività degli Enti prevedono che il capitale disponibile, per la parte eccedente i normali bisogni per il pagamento delle indennità (supplementare o premio di previdenza), può essere impiegato, oltre che in acquisto di titoli del debito pubblico o in altri investimenti, in prestiti da concedere agli iscritti, nella misura e con le norme da approvarsi dal Ministero vigilante.

L'attività creditizia è, pertanto, subordinata alle seguenti condizioni:

- 1) - priorità alle liquidazioni dell'indennità supplementare o premio di previdenza;
- 2) - eccedenza rispetto alle occorrenti disponibilità per soddisfare le esigenze di cui al precedente punto 1.

Ne segue che, in relazione alle disponibilità correnti delle singole Casse, gli stanziamenti a tale scopo predisposti possano essere dilatati o contratti da un esercizio all'altro, rendendo in quest'ultimo caso più rigorosi i criteri per la concessione dei prestiti.

Tale tipo di intervento assistenziale per la sua eccezionalità è limitato soltanto ai casi di "notevole gravità e di comprovato bisogno", che possono in sostanza essere ricondotti alle ipotesi di particolare condizione di disagio economico, gravi motivi di famiglia, malattie del tutto peculiari, gravi motivi imprevedibili ed eccezionali.

Va comunque considerato che l'anzidetta forma assistenziale, costituisce pur sempre una operazione finanziaria per le Casse, atteso che la concessione dei prestiti è configurata come mezzo di impiego delle disponibilità in eccedenza.

Infatti, l'iscritto, che beneficia della prestazione assistenziale, è tenuto a corrispondere gli interessi predeterminati dell'Ente ⁴, oltre ad una ritenuta per la costituzione di un apposito "fondo di garanzia".

⁴ - Per i sottufficiali dell'Esercito è previsto un interesse del 5% a scalare e una ritenuta dell'1% a favore del fondo di garanzia.

4.4.2- Sussidi

Soltanto il Fondo di previdenza sottufficiali Esercito è autorizzato ad erogare, ai sensi della legge istitutiva, sussidi in denaro agli iscritti che si trovino, per comprovate circostanze di forza maggiore, in particolari disagiate condizioni economiche (ad esempio, gravi, dispendiose malattie del sottufficiale e dei suoi familiari).

Trattasi comunque di una prestazione di assoluta eccezionalità, che si risolve nella erogazione di una somma da parte del Fondo, senza rimborso. Ciò spiega perchè l'anzidetto mezzo assistenziale sia quantitativamente limitato, subordinato a condizioni estremamente rigorose e, inoltre, risulti pianificato in sede di bilancio di previsione, in relazione alle disponibilità finanziarie.

In ogni caso, la relativa spesa è stata normalmente tenuta al di sotto dell'1 % della spesa annua globale.

5. - La gestione del patrimonio

5.1. - Premessa

Già in altra parte della relazione è stato posto in evidenza che le contribuzioni poste a carico degli iscritti, in relazione al particolare sistema di determinazione delle singole provvidenze, sono assolutamente insufficienti a far fronte agli oneri annualmente gravanti sulle Casse.

Assume pertanto particolare rilievo l'attività che gli Enti devono svolgere per una ottimale valorizzazione del proprio patrimonio mobiliare ed immobiliare, attraverso una oculata politica di investimenti.

Ai fini del conseguimento dei migliori risultati, gli organi delle Casse si sono posti il problema della scelta fra l'investimento in titoli o in immobili.

Gli investimenti immobiliari presentano il vantaggio di una più elevata garanzia di conservazione nel tempo dei valori impiegati, ma la loro redditività a breve termine - specie nell'attuale congiuntura economica - risulta trascurabile rispetto a quella del portafoglio titoli, anche per le relative spese di gestione e di amministrazione.

Questi ultimi, d'altra parte, presentano il vantaggio di realizzare una pronta liquidità: caratteristica questa di assoluto rilievo per una regolare gestione delle Casse, le quali non possono certamente sottrarsi all'obbligo di provvedere alla liquidazione delle indennità istituzionali.

In tal senso, le Casse hanno preferito investire le proprie disponibilità prevalentemente in titoli di Stato. In passato sono stati effettuati anche investimenti in immobili, sia da parte della Cassa ufficiali Esercito, con le disponibilità di pertinenza della gestione assegno speciale, sia dalle Casse ufficiali e sottufficiali della Marina militare. Negli ultimi esercizi, le disponibilità in eccedenza hanno trovato impiego, oltre che in depositi presso istituti di credito, prevalentemente, in investimento in titoli.

La gestione del patrimonio, in mancanza di puntuali disposizioni normative, viene condotta discrezionalmente dalle singole Casse. I criteri relativi sono, perciò, non sempre e non del tutto omogenei.

La valutazione del patrimonio immobiliare è, in genere, fondata sul prezzo di acquisto del bene oltre all'importo di eventuali opere di restauro. La quota annua d'ammortamento viene da qualche Ente detratta direttamente da tale valore nell'attivo patrimoniale. Da altri Enti, invece, la quota viene portata

in aumento ad un fondo istituito all'uopo, in passivo, nella situazione patrimoniale.

Nella valutazione dei titoli le Casse sinora si sono fondate sul valore nominale. I movimenti relativi all'acquisto o alla vendita di titoli sono stati portati, nei singoli esercizi, in aumento o in diminuzione della relativa posta patrimoniale.

In continua lievitazione, nel patrimonio delle Casse, risulta il fondo a garanzia dei crediti verso gli iscritti in dipendenza dei prestiti loro accordati. La restituzione dei prestiti mediante trattenuta sugli stipendi dei beneficiari ha ridotto quasi del tutto i casi di mora che determinavano un'attivazione del fondo, il quale viene perciò utilizzato esclusivamente in caso di premorienza dell'iscritto (per abbuono agli eredi del residuo debito).

5.2.- Piani d'impiego dei fondi disponibili.

Le Casse non hanno osservato negli esercizi finanziari in esame, in materia d'impiego delle disponibilità, la disciplina, dettata dall'articolo 65 della legge 30 aprile 1969, n. 153, sull'obbligo per gli Enti che gestiscono forme obbligatorie di previdenza e di assistenza sociale di predisporre annualmente un piano d'impiego dei fondi che eccedono l'ordinaria liquidità di gestione.

Nei precedenti esercizi la disapplicazione dell'anzidetto dettato legislativo è stato motivato dal fatto che i dati di calcolo per la determinazione delle entrate e delle uscite erano suscettibili di costante mutamento, perché basati su elementi imprevedibili.

Le Amministrazioni competenti alla vigilanza - in particolare il Ministero del tesoro - hanno però rilevato l'illegittimità del comportamento degli Enti, osservando che le Casse sono in grado di prevedere con sufficiente approssimazione l'ammontare delle entrate e delle uscite delle singole gestioni annuali. Di qui l'invito alle Casse ad una scrupolosa osservanza all'anzidetta disciplina legislativa.

Piani di impiego sono stati allora predisposti in precedenti esercizi delle Casse Marina militare e, in un secondo tempo, anche dalla Cassa ufficiali Esercito - gestione assegno speciale - nonché dal Fondo previdenza sottufficiali Esercito.

L'inadempienza, di limitato rilievo pratico per gli altri Enti, assume un carattere particolare, invece, nei riguardi della gestione relativa all'assegno

speciale per gli ufficiali dell'Esercito, le disponibilità della quale sono risultate in costante lievitazione.

Sulla questione si deve appena sottolineare che le disposizioni contenute nell'articolo 65 della legge n. 153 sono chiaramente intese ad introdurre nel settore una distribuzione programmata degli impieghi di capitale, di talchè l'inosservanza della stessa disciplina pregiudica non solo un'informativa puntuale sulle risorse, di cui di anno in anno possono disporre gli Enti previdenziali ed assistenziali, ma anche una ponderata e più razionale loro utilizzazione, in una programmazione globale degli investimenti.

Relativamente agli esercizi 1994/1995 la Cassa ufficiali Esercito, in risposta a richiesta formulata dalla Corte, ha fatto presente di non aver provveduto a tale adempimento nella gestione dell'indennità supplementare perchè le risorse finanziarie disponibili non erano nemmeno sufficienti a soddisfare l'esigenza istituzionale. Riguardo invece alla gestione assegno speciale, l'anzidetto Ente ha affermato di non aver predisposto alcun piano d'impiego perchè era stato già effettuato un investimento immobiliare di entità superiore al limite stabilito dall'art. 65 della legge n. 153/69.

A giustificazione del suo operato ha fatto altresì presente che i piani d'impiego dei fondi predisposti negli anni precedenti non avevano trovato concreta attuazione, perchè nessun riscontro era pervenuto al riguardo dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale e che i prezzi degli immobili nel periodo 1994/95 erano in forte e continua ascesa, di talchè non appariva conveniente un tale tipo di investimento, mentre i titoli del debito pubblico consentivano tassi di rendimento molto elevati.

Sulla stessa linea si è mosso il Fondo di previdenza sottufficiali dell'Esercito.

Inadempienti, sotto questo aspetto, risultano anche le Casse ufficiali e sottufficiali della Marina.

6. La gestione finanziaria delle Casse

6.1.- Dinamica del rapporto entrata-spesa ed equilibrio delle gestioni

Come si è accennato le entrate derivano prevalentemente dai contributi posti a carico degli ufficiali e sottufficiali, che sono "ex lege" associati alla Cassa della rispettiva Forza Armata nonchè, in misura minore, dai proventi del patrimonio. Entrate d'altra natura possono essere considerate meramente eventuali. La spesa, istituzionalmente, è destinata a coprire le prestazioni previdenziali, a carattere obbligatorio (indennità supplementari o premi di previdenza e, per la Cassa Ufficiali Esercito, l'assegno speciale). Si è visto inoltre che le altre prestazioni di natura assistenziale, come la concessione di sussidi e prestiti, hanno carattere discrezionale e che di esse beneficiano in numero limitato i soli iscritti che versino in situazioni particolari di disagio.

Si è anche chiarito come le disponibilità che eccedano le ordinarie esigenze di gestione vengono impiegate nell'acquisto di titoli del debito pubblico o in altre forme espressamente autorizzate dal Ministro della Difesa e, in via subordinata, nei prestiti, a particolari condizioni agli iscritti. Da tali operazioni conseguono le rendite degli investimenti, ai quali vanno aggiunti eventuali lasciti e qualsiasi altro provento che, a vario titolo, entra nelle disponibilità delle Casse.

Posto ciò, giova al riguardo rilevare che le discipline che regolano gli Enti non prevedono l'istituzione di fondi di riserva o di altre forme di accantonamento a garanzia della futura spesa previdenziale, di talchè i relativi oneri potenzialmente coperti con il patrimonio trovano di fatto soddisfazione, di massima, nelle entrate ordinarie dell'anno di riferimento e, nell'ipotesi d'una insufficienza di queste, nella compensazione che, in ogni singola gestione, viene automaticamente a determinarsi tra l'entrata e la spesa globale, nel lungo periodo. Se perciò, in corso d'esercizio, la dinamica del rapporto entrata-spesa è alterata da un'espansione della spesa previdenziale dovuta, ad esempio, ad un aumentato ritmo di cessazioni dal servizio di iscritti, secondo la disciplina istitutiva il correttivo sta nella minor spesa che le Casse, allo stesso titolo, sono tenute a sopportare negli anni successivi. A ciò si provvede attraverso la dilazione nel tempo della liquidazione, totale o parziale, dell'indennità, che viene disposta con apposito decreto del Ministro della difesa, su proposta del Consiglio di amministrazione.

L'equilibrio delle gestioni - in linea di massima - è, in tal senso, assicurato sia dalle disposizioni normative che prescrivono agli Enti di rapportare i "tempi" e la "misura" delle prestazioni di natura previdenziale alle disponibilità risultanti dai bilanci annuali ed agli oneri prevedibili per il futuro, sia da quelle che, sulla stessa linea, dispongono di articolare in più esercizi l'erogazione dei benefici, prevedendone anche la variazione del numero, dei tempi e della entità delle singole rate.

Le Casse, in concreto, hanno seguito questa linea, sia dilazionando, a seconda delle singole disponibilità finanziarie, la corresponsione dell'indennità o del premio previdenziale, sia contenendo, nell'ammontare globale, i benefici di carattere assistenziale.

Quando, tuttavia, intervengono fatti che provochino, per più esercizi successivi, alterazioni di notevoli dimensioni nella dinamica delle gestioni, alla copertura del disavanzo si provvede attraverso l'alienazione dei beni dell'Ente, con la conseguenza di un progressivo assottigliamento del patrimonio.

Una situazione del genere è stata, ad esempio, provocata dal massiccio esodo anticipato dal servizio di iscritti ex-combattenti o appartenenti a categorie equiparate (ex legge n. 336/70).

Difficoltà sono insorte, anche dall'applicazione dei provvedimenti legislativi che, disponendo benefici economici in prossimità della fine della carriera agli scritti ed incidendo quindi sulla misura dello stipendio finale, hanno ulteriormente compromesso l'equilibrio finanziario delle Casse, esponendole ad erogazioni che non hanno trovato contropartita nei contributi.

Al fine di assicurare l'equilibrio finanziario delle gestioni, le Casse hanno anche pianificato le previsioni di spesa, intervenendo sui tempi e sui modi di erogazione dell'indennità.

Il differimento della spesa nel tempo si è rivelato tuttavia insufficiente a contenere gli esborsi entro il normale gettito delle entrate.

Proprio allo scopo di assicurare l'equilibrio finanziario, le norme istitutive degli Enti prevedono che la misura dell'indennità supplementare, o premio di previdenza, possa essere variata in relazione alle disponibilità risultanti dai bilanci annuali ed alle previsioni. Le variazioni e le relative decorrenze (tempi e modi di liquidazione) sono determinati - come già detto - dal Ministro della difesa, su proposta del Consiglio di amministrazione delle Casse.

E' da segnalare che, per ovviare allo squilibrio determinatosi nella gestione di indennità supplementare della Cassa Ufficiale Esercito, il Ministro della difesa già nel 1987 ebbe a ridurre l'aliquota da prendere a base per la liquidazione, ma il provvedimento ha dato origine a contenzioso cui non ha fatto seguito una giurisprudenza uniforme.

Va osservato che la normativa relativa alle modalità ed ai tempi di liquidazione dell'indennità risulta idonea a fronteggiare solo determinate peculiari situazioni, ma non si rivela sufficiente ad ovviare a strutturali situazioni di squilibrio riconducibili alle cause sopra evidenziate:

Ed invero, a contingenti turbative all'equilibrio della gestione soccorrono gli anzidetti strumenti previsti proprio per ristabilire l'equilibrio alterato. Diversa è invece la situazione che si determina quando le cause dello sbilanciamento finanziario hanno carattere strutturale, quando cioè la situazione patologica è da ricondurre a fatti permanenti ed immanenti al sistema (ad. esempio, squilibrio cronico tra prestazioni e contribuzioni). Ciò postula il rinvenire di soluzioni atte anche in via normativa ad assicurare l'equilibrio gestionale, in una con il perseguimento delle finalità istituzionali.

Le anzidette considerazioni assumono particolare rilievo per le Casse ufficiali, atteso che per tale categoria di personale vige un sistema di avanzamento (c.d. normalizzato) rigidamente piramidale con contribuzioni differenziate per entità e quantità fra i vari gradi. Diversa è la situazione per i sottufficiali, ai quali le norme di avanzamento consentono normalmente a tutti di raggiungere i gradi apicali.

Per le Casse ufficiali, la rapida progressione economica, specie in prossimità della cessazione dal servizio, ha determinato un eccessivo divario tra gli oneri per le prestazioni e le entrate contributive e costituisce la fondamentale causa strutturale di disavanzo della gestione "indennità supplementare".

Anomalo è anche il progressivo accrescimento patrimoniale che da anni è rilevabile nella gestione della Cassa ufficiali Esercito relativa all'assegno speciale. Il fenomeno, trova presumibilmente radice in una non idonea impostazione dello strumento statistico-attuariale, previsto dalla disciplina normativa per assicurare l'equilibrio finanziario della gestione ed ha portato la stessa, in crescente avanzo, ad una progressiva accumulazione di capitale.

6.2. - Situazione economico-patrimoniale delle Casse Ufficiali

L'esame dei documenti contabili relativi agli esercizi 1994/1995 evidenzia il permanere di una tendenza negativa della gestione dell'indennità supplementare per le Casse ufficiali dell'Esercito e della Marina, che hanno registrato da tempo costanti disavanzi.

Ne sono derivati ampi squilibri della situazione patrimoniale, che al termine di ciascuno degli anni 1994 e 1995 rivela una esposizione debitoria verso gli iscritti per effetto dei termini dilatori, rispettivamente, di circa 5,5 e 4 miliardi circa per la Cassa ufficiali Esercito e di circa 3,3 e 2,2 miliardi per la Cassa ufficiali della Marina militare.

I dati economici e patrimoniali dei bilanci annuali ed i provvedimenti adottati dalle anzidette Casse in ordine ai tempi e alle modalità di erogazione dell'indennità, finalizzati ad assicurare l'equilibrio della gestione, consentono di individuare le cause prevalenti del disavanzo.

Alcune di esse sono ricollegabili ad una iniziale più favorevole applicazione delle leggi, altre al susseguirsi di disposizioni legislative che, come già cennato, hanno comportato un notevole numero di cessazioni anticipate dal servizio nonchè progressivi ravvicinati miglioramenti economici.

Quanto al primo aspetto, vanno rilevate le leggi 22 luglio 1970, n. 536, e 19 maggio 1986, n. 224, le quali prevedono l'attribuzione del grado superiore a quello posseduto, con decorrenza dal giorno precedente la cessazione dal servizio.

Notevole è stato il numero degli ufficiali che dal 1971 al 1986 hanno beneficiato dell'indennità supplementare rapportata allo stipendio del grado superiore conseguito l'ultimo giorno di servizio e che ha formato oggetto di contribuzione per un solo giorno.

Il parere (richiesto dalle Casse nel luglio 1987) espresso al riguardo dal Consiglio di Stato nel novembre 1987 è stato nel senso che lo stipendio correlato all'attribuzione automatica del grado superiore conferito ex lege un giorno prima della cessazione dal servizio, e che ha pertanto formato oggetto di contribuzione per un solo giorno, è irrilevante agli effetti del calcolo dell'indennità supplementare. Ha chiarito l'Organo consultivo che non è a tale entità contabile teorica che ha inteso riferirsi la disciplina contenuta nel regolamento di esecuzione della legge istitutiva delle Casse, ma allo stipendio

ultimo mensile e sul quale è appunto calcolata ed effettuata la ritenuta mensile, ossia all'ultimo stipendio mensile rapportato ad anno.

Adeguandosi all'anzidetto parere le Casse hanno recepito il corretto criterio di calcolo, non considerando lo stipendio connesso alla promozione automatica decorrente il giorno prima della cessazione dal servizio, limitandone però l'applicazione alle indennità maturate a decorrere dal 1° maggio 1986 ed escludendo quelle maturate prima di quest'ultima data e non ancora corrisposte.

Inevitabile il progressivo squilibrio tra le entrate contributive e le prestazioni nel cennato periodo 1971/1986, con conseguente negativa ricaduta sul patrimonio della gestione indennità supplementare, che è risultato così completamente eroso dalle prestazioni istituzionali.

In tale occasione l'anzidetto Organo consultivo ha tenuto a precisare che l'ordinamento delle Casse risponde a finalità autonome e, soprattutto, si fonda su presupposti diversi rispetto a quelli che regolano il trattamento di quiescenza e di previdenza; nè va trascurata la fondamentale considerazione secondo la quale la disciplina dell'indennità in questione costituisce mera espressione della solidarietà di un gruppo che trae soltanto dal suo interno (cioè dal solo contributo degli iscritti) le fonti per finanziare gli interventi a favore dei suoi membri, sulla base di assoluta uguaglianza e nel presupposto di un uguale sacrificio economico da parte degli iscritti.

Sulla difficile situazione finanziaria determinatasi hanno poi pesantemente influito interventi legislativi che, concedendo agli iscritti benefici economici in prossimità di fine carriera e, quindi, con diretti riflessi sullo stipendio finale, hanno ulteriormente deteriorato la situazione economico-patrimoniale delle Casse ⁵.

⁵ - Al riguardo vanno, in particolare, ricordare:

- legge 24 maggio 1970 n. 336 (e relative norme di attuazione contenute nella legge 9 agosto 1971, n. 824), recante benefici a favore degli ex combattenti e categorie equiparate, che ha provocato un imprevedibile rilevante esodo di ufficiali, determinando una abnorme concentrazione della spesa in un arco ristretto di anni.
- leggi 23 ottobre 1973, n. 628 e 10 dicembre 1973, n. 804, che hanno previsto un trattamento aggiuntivo allo stipendio, sotto forma, rispettivamente, di indennità di funzione e di assegno perequativo (voci considerate stipendiali), che hanno dato luogo per gli Enti ad una notevole dilatazione della spesa sull'andamento globale;
- legge 11 maggio 1986, n. 22 recante norme incentivanti l'esodo anticipato degli ufficiali;
- legge 11 luglio 1986, n. 34, concernente aumenti stipendiali a favore dei dirigenti civili e militari dello Stato nella misura del 42%:

La progressiva registrazione di disavanzi d'esercizio, dovuta appunto allo sbilanciamento delle contribuzioni rispetto alla spesa istituzionale, ha prima eroso il patrimonio netto degli Enti e quindi connotato negativamente le situazioni patrimoniali degli esercizi successivi. Una siffatta situazione ha interessato in modo particolare la Cassa Ufficiali Esercito, ove il fenomeno ha assunto vistose proporzioni dovute prevalentemente alla diversa consistenza della dotazione organica del personale ufficiale dell'Esercito (che include anche gli ufficiali dell'arma dei Carabinieri), rispetto a quella della Marina militare.

I due anzidetti Enti, a fronte di tale situazione, hanno adottato come unico correttivo il ricorso alla dilazione dei termini di liquidazione dell'indennità, in ciò avvalendosi, in particolare, della facoltà ad essi consentita dalla legge 27 febbraio 1958, n. 166.

Quanto alla Cassa ufficiali Esercito, che già liquidava la prestazione previdenziale in due rate (la prima metà alla data del collocamento in congedo e la seconda metà dopo il quarto anno dalla data anzidetta), con provvedimento emanato il 29 ottobre 1993 è stato disposto che, a valere dal 1° giugno 1992, l'indennità supplementare venisse corrisposta nella misura intera allo scadere del quarto anno dalla data di cessazione dal servizio.

Alla stessa linea si è sostanzialmente attenuta anche la Cassa ufficiali della Marina militare, la quale più recentemente per effetto D.M. del 26 febbraio 1993, ha stabilito che la liquidazione dell'indennità fosse effettuata in un'unica soluzione nei 180 giorni dalla data di cessazione dal servizio e che dal 1° dicembre 1994 la stessa indennità venisse corrisposta mediante due rate posticipate del 50%: la prima dopo un anno dal congedo e la seconda dopo due anni.

Gli effetti correttivi dei profili finanziari, in funzione dei quali sono stati adottati detti provvedimenti, sono tuttavia risultati insufficienti in quanto, con i benefici introdotti con le anzidette leggi i costi istituzionali sono risultati ben superiori alle entrate contributive ⁶.

- legge 20 novembre 1987, n. 472 che ha previsto, fra l'altro, l'assegno funzionale pensionabile;

- legge 8 agosto 1990, n. 231, concernente l'attribuzione ai tenenti colonnelli e ai colonnelli con determinata anzianità, del trattamento economico stipendiale stabilito per i gradi superiori, quale ulteriore omogeneizzazione con le Forze di polizia.

⁶ - per la Cassa Ufficiali dell'Esercito le contribuzioni annue si aggirano intorno ai 7 mld., mentre le prestazioni assommano a circa 10,5 mld., con uno sbilanciamento di

Si è già accennato che, a fronte dello squilibrio delle contribuzioni rispetto alle prestazioni (indennità supplementare), la situazione deficitaria che ha caratterizzato la Cassa ufficiali dell'Esercito non solo non ha consentito di predisporre riserve matematiche attraverso investimenti delle disponibilità liquide, i cui utili sono necessari per l'erogazione delle indennità anzidette in misura superiore al volume dei contributi versati, ma ha comportato anche, sia pure a titolo di mutuo, il prelievo di 7 mld. sulla gestione assegno speciale per far fronte alle liquidazioni delle anzidette indennità.

Quanto al rapporto tra le contribuzioni e indennità supplementare tra i vari gradi degli ufficiali dell'Esercito, esso può essere rilevato dal seguente prospetto:

circa 3,5 mld. per ogni anno. Tale somma, mediamente considerata, va moltiplicata per quattro per l'esposizione debitoria della Cassa dovuta alle indennità maturate e non ancora corrisposte, in virtù del termine di dilatorio operante nel quadriennio 1994-1998.

CASSA UFFICIALI DELL'ESERCITO
Gestione indennità supplementare

Grado	Anni di servizio	Contribuzione media ufficiali in congedo al 31.1.1995	Liquidazione media ufficiali in congedo nel 1995
Gen. C. d'A.	41-42	(2) 11900	(2) 53.000
Gen. Div.	38-39	9.500	41.000
Gen. Brig.	36-37	7.300	34.000
Col.	35-36	6.800	27.000
Ten. Col.	30-32	5.500	24.000
“(1)			

(1) - Non si è ritenuto di indicare le contribuzioni e le liquidazioni riguardanti i gradi inferiori a quello di tenente colonnello perchè trattasi normalmente o di ufficiali che lasciano anticipatamente il servizio o di sottufficiali che transitano per un periodo piuttosto contenuto nella categoria degli ufficiali (ruolo tecnico-amministrativo). Le liquidazioni non assumono per altro valore significativo ai fini che interessano.

(2) - Importi da moltiplicare per mille.

Analoghi sono i contributi e gli importi dell'indennità supplementare per gli ufficiali della Marina militare. La forza effettiva degli anzidetti ufficiali iscritti alla Cassa Marina militare ammonta a circa 5.200 unità.

Già in altra parte della relazione si è fatto cenno alle particolarità del sistema normativo delle Casse e del Fondo di previdenza laddove il reddito degli investimenti, mobiliari ed immobiliari, rappresenta un elemento determinante ai fini del conseguimento dell'equilibrio finanziario.

Ma perchè questo equilibrio sia salvaguardato è indispensabile che gli incrementi delle prestazioni derivanti dalla dinamica retributiva degli iscritti siano contenuti almeno nei limiti del tasso medio di rendimento dei capitali.

In realtà, siffatta condizione di equilibrio - specie per la Cassa Ufficiali dell'Esercito e, sia pure in misura diversa, della Marina - non si è più verificata, in quanto l'ultima retribuzione degli ufficiali, base di calcolo dell'indennità, ha subito incrementi di molto superiori all'anzidetto tasso di rendimento.

Invero, la rapida progressione economica in prossimità della cessazione dal servizio determina un eccessivo divario tra gli oneri per le prestazioni e le entrate contributive e costituisce la fondamentale causa di disavanzo strutturale della gestione indennità supplementare.

Ciò induce a ritenere che il sistema di determinazione dell'indennità sulla base dell'ultimo stipendio non corrisponda più, e da tempo, allo scopo perchè diverso, e suscettibile di rapide modifiche, si è rivelato il quadro normativo che disciplina i profili attinenti all'ordinamento, all'avanzamento e alla progressione del trattamento economico del personale militare, rispetto a quello configurato all'epoca in cui furono emanate le leggi istitutive delle Casse (1930/1936).

6.3.- Attività gestionale delle Casse ufficiali

6.3.1- Dalle delibere del Consiglio di amministrazione della Cassa Ufficiale dell'Esercito si rileva, nel corso degli esercizi finanziari oggetto della presente relazione, un'attività piuttosto intensa dell'anzidetto organo, i cui membri sono stati nominati con decreto ministeriale del 17 gennaio 1994.

Tale attività è da mettere, in particolare, in relazione alla descritta situazione patrimoniale della Cassa relativa alla gestione indennità supplementare, quale conseguenza sia degli effetti negativi del progressivo disavanzo che hanno causato nel tempo il depauperamento delle riserve patrimoniali, sia del fatto che le prestazioni previdenziali, calcolate col sistema tradizionale (2% dell'ultimo stipendio), non sono state controbilanciate dalle

contribuzioni, con un progressivo disavanzo di circa 3,5 mld. annui e con un'esposizione debitoria riferita al quadriennio 1994/1998 di circa 13 mld.

La posizione che si è venuta a creare nei confronti degli iscritti cessati dal servizio permanente, è la seguente:

- la liquidazione non è immediata, ma viene disposta alla scadenza del termine dilatorio, attualmente fissato in quattro anni dalla data del collocamento in congedo;
- la grave crisi finanziaria in cui versa la Cassa, fa insorgere dubbi sulla effettiva possibilità di corresponsione dell'indennità supplementare, frutto di contribuzioni versate all'Ente nell'arco del servizio prestato: di qui il determinarsi di uno stato di preoccupazione, che ha dato origine a numerose vertenze giudiziarie volte ad ottenere il riconoscimento dell'indennità anzidetta (alcune vertenze decise in primo grado hanno visto soccombente la Cassa che ha ricorso in appello: per taluni casi sono invece in corso gli atti di esecuzione) ⁷.

Il Consiglio di amministrazione, in relazione alla grave situazione finanziaria ed al contenzioso in atto, ha ricercato talune ipotesi di soluzione volte per un verso a ripianare le passività, per altro a preconstituire per l'avvenire le condizioni di equilibrio fra contribuzioni e prestazioni, nonchè a consentire il progressivo accumulo di una riserva matematica compensativa del maggior importo delle prestazioni rispetto alle contribuzioni versate da ogni iscritto.

E' stata considerata l'ipotesi di un intervento a carico del bilancio della Difesa volto al ripianamento dell'attuale passività. Tale soluzione, a prescindere da ogni altra considerazione sulla idoneità a risolvere il problema, e a parte

⁷ - Complessivamente nei confronti dell'Ente sono stati proposti 77 ricorsi davanti all'A.G.O. (Pretore del Lavoro), di cui 14 per decreto ingiuntivo.

In particolare l'ente è impegnato:

- davanti all'AGO (Pretore del lavoro), per n. 17 ricorsi di cui 14 per decreto ingiuntivo, promossi da altrettanti Ufficiali, i quali hanno ritenuto leso il loro diritto alla percezione della 1^a tranche dell'indennità per effetto della retroattività del termine dilatorio quadriennale; i restanti tre ricorsi hanno avuto quale epilogo l'avvio di procedure esecutive tendenti a costituire, tramite atto di pignoramento presso terzi, un credito privilegiato nel caso di disponibilità finanziarie che mano a mano vanno costituendosi per l'accreditamento dei contributi degli iscritti;
- davanti al Magistrato Amministrativo per presunta erronea liquidazione della indennità supplementare: per 16 ricorsi al TAR. Sono, inoltre, pendenti n. 13 ricorsi straordinari al Presidente della Repubblica.

l'effetto trascinante per le altre Casse che versassero in analoghe situazioni, non è stata ritenuta praticabile per l'assorbente motivo che le Casse in questione rientrano nella casistica degli enti cui lo Stato contribuisce in forma "indiretta", attraverso l'imposizione con legge della ritenuta contributiva a carico degli ufficiali e dei sottufficiali delle FF.AA.. E' ben vero che lo Stato assicura gratuitamente il funzionamento dei sodalizi e che a ciò provvede utilizzando il proprio apparato organizzativo, mediante uomini e mezzi forniti dall'Amministrazione militare. Un siffatto modulo d'intervento risponde però ad evidenti criteri di economicità, ma non assume rilievo alcuno sulla natura delle Casse (o Fondo), le quali rimangono pur sempre giuridicamente configurate come entità distinte dallo Stato.

Altra ipotesi di soluzione adombrata è stata quella della modifica della base di calcolo dell'indennità, che andrebbe desunta dall'importo risultante dalla media aritmetica del trattamento economico assoggettato a contribuzione negli ultimi anni di servizio (da cinque a dieci).

Da analisi effettuate dalla Cassa sarebbe risultato che tali sistemi non si rivelerebbero idonei al risanamento della gestione indennità supplementare. Invero, nel caso in cui la base di calcolo venisse rilevata dalla media dello stipendio dell'ultimo quinquennio di servizio, il sistema risulterebbe poco incisivo ai fini che interessano e darebbe luogo a sperequazioni fra gli iscritti, atteso che l'importo dell'indennità verrebbe a risultare diversificato anche fra ufficiali aventi lo stesso grado, in quanto correlato a fattori imponderabili (durata di permanenza nell'ultimo o nei due ultimi gradi, diverso ritmo di progressione nei gradi medio-alti, etc.). Quanto poi all'ipotesi della base di calcolo rapportata ad una media degli stipendi corrisposta in periodi superiori all'ultimo quinquennio, è stato considerato che essa assicurerebbe certamente risultati più incisivi, a fronte degli obiettivi da perseguire, ma si verificherebbero comunque sperequazioni piuttosto marcate nelle prestazioni da corrispondere agli iscritti.

E' stata presa in esame anche la possibilità della soppressione dell'assegno speciale con contestuale devoluzione del relativo patrimonio residuale alla gestione indennità supplementare.

Si tratta di soluzione che richiederebbe peraltro un'analisi approfondita allargata a vari profili, in modo che possano essere delineati criteri più idonei a contemperare anche i seguenti aspetti:

- a) salvaguardia dei diritti acquisiti (ufficiali della riserva che già percepiscono l'assegno, mediamente intorno a 5.200 unità);
- b) l'aspettativa da parte degli ufficiali in ausiliaria all'acquisizione del diritto;
- c) destinazione dei contributi versati dagli ufficiali ancora in servizio permanente;
- d) devoluzione alla gestione indennità supplementare del patrimonio residuo.

In proposito, sarebbe stato valutato che, salvaguardando i diritti acquisiti e pur definendo in modo equo le situazioni sub a) e b), venendo però meno la fonte contributiva conseguente alla soppressione della gestione assegno speciale, difficilmente potrebbero residuare cespiti patrimoniali da devolvere alla "consorella" gestione indennità supplementare.

Va, beninteso, chiarito che le ipotesi anzidette richiedono una puntuale verifica.

La persistente diffusa protesta dei beneficiari, le vertenze giudiziarie, le minacce di taluni iscritti di denunce penali, hanno creato fra i membri del Consiglio di Amministrazione della Cassa una situazione di estremo disagio; anche perchè le condizioni economico-finanziarie dell'Ente non lasciano spazi per fronteggiare le richieste degli iscritti.

L'urgenza di intervenire, e la concreta possibilità del commissariamento dell'Ente, ha indotto l'Organo di amministrazione della Cassa ufficiali dell'Esercito a predisporre una bozza di provvedimento legislativo del seguente contenuto:

- 1) fusione dal 1° gennaio 1996 degli assetti patrimoniali afferenti l'indennità supplementare e l'assegno speciale, che assumono la denominazione di "Fondo previdenziale integrativo ufficiali dell'Esercito";
- 2) aumento della ritenuta complessiva a favore della Cassa Ufficiali dell'Esercito nella misura dal 3% al 4% dell'80% dello stipendio annuo comprendente la tredicesima mensilità;
- 3) sospensione fino al 31 luglio 1996 delle procedure giudiziali, anche esecutive in corso alla data del 13 febbraio 1996 e tuttora pendenti.

Tale schema è stato trasfuso nel decreto - legge (già reiterato) 11 giugno 1996, n. 313, che è stato convertito nella legge 8 agosto 1996, n. 416.

Pur facendo riserva di un più approfondito esame di tale legge, in sede di referto per gli esercizi successivi, devesi rilevare che la stessa relazione illustrativa del provvedimento di urgenza conferma che la radicale misura della fusione dei patrimoni delle due gestioni indennità supplementare e assegno

speciale (quest'ultima - ripetesi - con un assetto patrimoniale attivo di 52 mld. circa nella duplice componente mobiliare (circa 37,5 miliardi) e immobiliare (valutabile intorno a 15 mld.), non sarebbe sufficiente a scongiurare un ritorno al disavanzo, il che ha indotto anche a prevedere il raddoppio della contribuzione, a decorrere dal 1° gennaio 1996, per la voce assegno speciale (dall'attuale 1 per cento dell'80 per cento dello stipendio e della tredicesima mensilità al 2 per cento di tale base, ferma restando l'ulteriore ritenuta del 2 per cento per l'indennità supplementare).

6.3.2- La Cassa ufficiali della Marina militare non è stata invece interessata in egual misura dai cennati problemi di ordine finanziario presentatisi per l'omologa Cassa Ufficiali dell'Esercito, e ciò per diverse ragioni tra le quali un ruolo fondamentale ha rivestito la diversità delle dotazioni degli organici del personale ufficiale delle due Forze armate. Ma anche la Cassa in questione è stata caratterizzata da problemi siffatti dovuti allo sbilanciamento tra contribuzioni e prestazioni previdenziali e, di conseguenza, da una progressiva erosione del patrimonio.

Ne è seguito che la Cassa Ufficiali della Marina, mentre fino al 30 novembre 1994 procedeva alla liquidazione dell'indennità supplementare in un'unica soluzione nei 180 giorni dalla data di cessazione dal servizio, a decorrere dal 1° dicembre 1994 ha dovuto invece fare ricorso alla dilazione del termine per la concessione dell'emolumento, liquidando una prima rata dopo un anno dal congedo e la seconda dopo due anni.

Per superare le difficoltà finanziarie la tendenza, sulla stessa linea seguita dalla Cassa Ufficiali dell'Esercito, sembrerebbe essere quella di assoggettare gli iscritti ad un aumento della ritenuta dal 2 al 3 per cento dello stipendio, mantenendo però l'attuale criterio di determinazione dell'indennità supplementare basata sull'ultimo stipendio.

6.3.3- Conclusivamente, la Corte ritiene che nella ricerca delle soluzioni più idonee da seguire, sostitutive del sistema finora seguito per il calcolo dell'indennità, non pretrebbe prescindere dalla considerazione delle seguenti linee di tendenza:

- l'indennità supplementare andrebbe liquidata allorquando si è maturato il diritto, cioè alla data di cessazione dal servizio, come peraltro stabilito dall'art. 6 della legge istitutiva della Cassa Ufficiali Esercito, principio poi

- recepito dagli omologhi Enti. Una dilazione di tale liquidazione può concepirsi soltanto quale strumento finalizzato a ristabilire l'equilibrio finanziario della gestione, allorquando fattori contingenti lo abbiano alterato;
- l'indennità andrebbe commisurata alle contribuzioni fornite alla Cassa nell'intero periodo di servizio reso, maggiorate - di massima - del tasso medio di rendimento del capitale versato.

E' significativo a tale riguardo che con la legge n. 814/1965 sia stata abrogata la disposizione dell'art. 28 del r.d. del 1931, contenente norme di applicazione della legge istitutiva della Cassa Ufficiali Esercito, la quale prevedeva maggiorazioni dell'indennità di uno, due o tre decimi, a seconda che il numero degli anni computabili agli effetti della liquidazione fosse superiore a 30, 35 o a 39 e mesi 6, in quanto incompatibili con i principi che caratterizzano la natura dell'Ente e le regole delle entrate e dei costi.

7. - Struttura e impostazione dei conti

1) Preliminarmente si rileva che gli Enti in questione non hanno redatto il bilancio di previsione e conto consuntivo relativi al periodo in esame nel rispetto dei termini di legge.

E' da ribadire che la tempestiva predisposizione e trasmissione alla Corte dei bilanci costituisce un abbligo giuridico, finalizzato a fornire un quadro generale sulla regolarità della gestione degli Enti, di talchè è da evitare il ritardo nell'osservanza dei termini fissati in materia.

Con riferimento all'esposizione contabile, si può affermare che nei conti forniti dagli Enti sono state individuate talune deviazioni rispetto alla disciplina dettata nel DPR 696/79.

A tale proposito si segnala l'impostazione anomala riguardante la classificazione degli "interessi su titoli di Stato" e "degli interessi su prestiti".

In particolare, si rileva che:

- In riferimento agli elaborati della Cassa Ufficiali Esercito (gestione indennità supplementare e assegno speciale.) e del Fondo di Previdenza (Gestione Sottufficiali Esercito e Gestione Appuntati e Carabinieri) nella parte 1^a del Conto economico nelle voci "interessi su titoli a reddito fisso" e "interessi su depositi" è indicata la somma delle riscossioni comunque avvenute nell'anno e non - come prescritto - la somma degli accertamenti effettuati. Sulla competenza dell'esercizio la somma esposta, in effetti, è superiore a quella degli accertamenti in quanto in essa sono ricomprese le riscossioni effettuate in conto di futuri esercizi.

- Nell'ambito dei rendiconti finanziari, relativi al Fondo di previdenza Sottufficiali Esercito, si è talvolta rilevata discordanza contabile fra il totale delle riscossioni in conto competenza e di quello delle riscossioni in conto residui da una parte, e le somme registrate come globalmente riscosse nella gestione di cassa dall'altra.

Tale incongruità deriva dai capitoli riguardanti gli interessi, poichè fra le somme iscritte nella gestione di cassa si rinvencono anche interessi già introitati, ma afferenti agli esercizi futuri.

- Con riguardo a questa ultima scelta contabile, tutte le gestioni previdenziali relative all'Esercito predispongono la situazione amministrativa diversificando le riscossioni a seconda che si riferiscono all'esercizio in corso ovvero a quelli futuri.

- La discordanza contabile fra i residui attivi iscritti nella situazione patrimoniale e quelli esposti nella situazione amministrativa deriva dalla tecnica contabile seguita nella compilazione degli elaborati.

Infatti, ogni singolo Ente (Cassa ufficiali Esercito e Fondo di previdenza, nelle gestioni amministrate) iscrive gli interessi relativi a crediti e a conti correnti e a crediti non ancora riscossi (categoria 8^a del rendiconto finanziario) nella posta "crediti vari": la prescritta concordanza si verifica solo sommando le due poste riportate separatamente nella trascrizione patrimoniale. In questi termini l'Ente ha dato giustificazione sulla base dell'identica natura delle due poste. Conseguo che i citati Sodalizi ritengono per gli esercizi successivi di dover allocare tutte le voci rappresentate sotto i crediti bancari e finanziari nei residui attivi. Al riguardo, per quanto attiene più specificatamente le due gestioni del Fondo di previdenza ⁸, si considera che l'"esposizione per prestiti ai sottufficiali" presenti natura diversa rispetto agli interessi relativi ai crediti bancari; pertanto, fermo restando la sua giusta allocazione fra i crediti finanziari, essa non possa costituire elemento di sommatoria nei modi indicati dall'Ente e non vada quindi inserita fra i residui attivi.

- In relazione al Conto economico - Parte 1^a spese correnti - della Cassa ufficiali Esercito, gestione indennità supplementare, esercizi 1994 e 1995, si rileva la mancata concordanza con i dati profferiti dal Titolo I° del rendiconto finanziario, in quanto vengono erroneamente sommati agli impegni effettuati anche le variazioni registrate in conto residui. Tali somme andrebbero invece più correttamente allocate fra le sopravvenienze passive.

- Merita segnalazione la singolarità che presenta il conto economico della Cassa Sottufficiali Marina militare esercizio 1994 (ed analogamente esercizio 1993) laddove registra tra le entrate correnti le somme prelevate per l'alimentazione del Fondo garanzia prestiti - somme invece registrate tra le entrate in conto capitale del rendiconto finanziario - e registra tra i movimenti non finanziari di costo voci di pari importo, talchè il risultato economico non ne rimane influenzato. Comunque, nella situazione patrimoniale il Fondo garanzia prestiti risulta correttamente incrementato.

Alla stregua di tutto quanto sopra esposto si ravvisa l'opportunità di una riconsiderazione della metodica contabile seguita dalle Casse, le quali, comunque, dovranno in ogni caso inserire tra i residui attivi i soli crediti

⁸ - La Cassa ufficiali Esercito non eroga prestiti per le precarie condizioni finanziarie in cui versa.

scaduti e non riscossi (con esclusione, quindi, delle somme date in prestito agli iscritti per le quali non sia ancora maturato l'obbligo del rimborso).

Convien inoltre rammentare, con riferimento a tutti gli Enti oggetto di esame della presente relazione, che le prescritte relazioni illustrative presentano un contenuto carente. Il riferimento è, in particolare, all'insufficiente relazione proposta dai sindaci, la quale, lungi dal contemplare il necessario giudizio di valutazione sulla gestione finanziaria degli Enti e sulla congruità delle risultanze contabili, si traduce in una breve esposizione di dati economici integrata da una formula di rinvio alla relazione del Consiglio di Amministrazione.

Siffatta situazione non consente, tra l'altro, una puntuale lettura dei bilanci anche ai fini dell'elaborazione di determinati indici, talchè si richiede una maggiore corrispondenza contabile agli schemi contenuti nel DPR 696/79.

8. - Premessa

I prospetti di seguito riportati consentono di valutare l'andamento, nel biennio in esame, delle gestioni delle Casse e del Fondo di previdenza. Essi contengono anche i dati contabili dell'esercizio finanziario 1993, quale anno di comparazione rispetto a quelli successivi.

Quanto alla mancata corrispondenza entrata-spesa delle partite di giro - over ricorre - è da precisare che trattasi dell'effetto di riconosciuti errori di scritturazione, che gli enti si sono impegnati ad evitare per l'avvenire. Ad ogni modo, non può sottacersi che trattasi sempre di somme assai esigue.

8.1. - Cassa Ufficiali Esercito

Gestione Indennità Supplementare. Esercizi finanziari 1994 - 1995

Rendiconto finanziario

PROSPETTO N. 1**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE****ACCERTAMENTI - IMPEGNI****RENDICONTO FINANZIARIO****GESTIONE DI COMPETENZA**

(in milioni di lire)

ENTRATE	1993	1994	1995
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote contributive a carico degli iscritti	7.805	7.156	6.718
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali			
Interessi su depositi e c/c	23	14	7
Interessi su prestiti	-	-	-
Fondo garanzia prestiti	-	-	-
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti			
Realizzo di valori mobiliari			
Riscossioni di crediti e prestiti a breve termine	3	1	-
Titolo VII			
Partite di giro: Partite in sospeso		3	16
TOTALE	7.834	7.174	6.741
Disavanzo			
Totale a pareggio	7.834	7.174	6.741
USCITE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi			
Spese di funzionamento	1	2	7
Spese per prestazioni istituzionali			
Indennità supplementare	4.548	5.276	4.767
Oneri finanziari-Spese e commissioni bancarie			
Oneri tributari - Imposte tasse e tributi vari			
Titolo II - Spese in conto capitale			
Titolo III - Estinzione di mutui ed anticipazioni			
Estinzione debiti diversi			
Titolo IV			
Partite di giro: Partite in sospeso	-	3	16
TOTALE	4.549	5.281	4.790
Avanzo	3.285	1.893	1.951
Totale a pareggio	7.834	7.174	6.741

La posta più consistente delle entrate è rappresentata dalla aliquota contributiva a carico degli iscritti. L'andamento di questa voce nel biennio è decrescente. Nel 1993 le anzidette aliquote ammontano a Lire 7.805 milioni (prospetto 1) e subiscono mediamente una contrazione di circa il 7% annuo: nel 1994 la gestione di competenza registra Lire 7.156 milioni e nel 1995 l'importo delle aliquote è di Lire 6.718 milioni.

Il minore gettito contributivo è determinato dalla incidenza delle cessazioni anticipate dal servizio nel periodo considerato, per effetto di norme vigenti e per le prospettive del quadro normativo in corso di definizione in materia di pensioni.

Passando al versante della spesa, essa è quasi completamente costituita dalla corresponsione dell'indennità supplementare agli ufficiali iscritti alla Cassa. Le spese per prestazioni istituzionali sono rappresentate dalla seconda rata dovuta a coloro che sono cessati dal servizio nel quadriennio precedente al 1992. Il prospetto n. 1 ne delinea un notevole incremento nel 1994 (5.276 milioni: +16% rispetto al 1993) e una contrazione del 9% l'anno successivo (4767 milioni).

Come si è accennato, diverse leggi hanno previsto l'attribuzione di un trattamento economico migliorativo in prossimità di fine carriera, che ha inciso sull'ultimo stipendio, con inevitabili riflessi negativi a livello gestionale finanziario.

Benchè i dati totali di consuntivo evidenzino un avanzo finanziario sia nel 1994 che nel 1995 di circa 1900 milioni, va tuttavia precisato che detto avanzo ha carattere contingente, derivando dalle disposizioni contenute nel DM 29.10.1993 che hanno differito, a far data dal 1° giugno 1992, i tempi di erogazione dell'intera liquidazione dell'indennità allo scadere del quarto anno dalla data di collocamento in quiescenza.

Il rendiconto finanziario dell'Ente è praticamente coincidente con il rendiconto di cassa, ma va sottolineato che sfuggono alla rappresentazione i debiti connessi a diritti già maturati per l'accennato differimento della liquidazione della prestazione previdenziale. Ne segue che l'esposizione del quadro finanziario, si rivela scarsamente espressivo dell'effettiva situazione economica e patrimoniale della gestione in esame.

Infatti, ai pagamenti effettuati nel 1994/1995, e che riguardano la seconda rata dell'emolumento da corrispondere alla scadenza del quarto anno dalla data del collocamento in congedo, la Cassa avrebbe dovuto liquidare

ulteriori indennità per circa 7 miliardi spettanti ad ufficiali collocati in congedo nel biennio in esame e che hanno quindi maturato il diritto alla prestazione.

Ne consegue che le liquidazioni maturate e rinviate al quarto anno dalla cessazione dal servizio, per effetto dell'anzidetto termine dilatorio costituiscono pur sempre esposizione debitoria dell'Ente, che non si rileva nei consuntivi 1994 e 1995. Le relative somme figureranno nei bilanci afferenti agli esercizi 1998 e 1999.

Conto economico

PROSPETTO N. 2**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1993	1994	1995
PARTE PRIMA: ENTRATE			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	7.805	7.156	6.718
Aliquote contributive			
TITOLO III: Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali:			
Interessi su depositi e c/c	2	14	7
Interessi su prestiti	1	-	-
TOTALE PARTE PRIMA	7.828	7.170	6.725
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio			
Redditi e proventi patrimoniali			
Variazioni patrimoniali straordinarie:			
Sopravvenienze attive	459	0	96
TOTALE PARTE SECONDA	459	0	96
TOTALE GENERALE	8.287	7.170	6.821
DISAVANZO ECONOMICO	-	-	-
TOTALE A PAREGGIO	8.287	7.170	6.821
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I - SPESE CORRENTI			
Spese correnti	4.549	6.290	5.437
TOTALE PARTE PRIMA	4.549	6.290	5.437
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Variazioni patrimoniali straordinarie:			
Insussistenze attive	-	356	-
TOTALE PARTE SECONDA	4.549	6.646	5.437
AVANZO ECONOMICO	3.738	524	1.384
TOTALE A PAREGGIO	8.287	7.170	6.821

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

Il conto economico elaborato nel prospetto n. 2 permette di rilevare globalmente una diminuzione dei contributi, riscossi o accertati nel 1995, di Lire 438 milioni, mentre le rendite del patrimonio, estremamente esigue, ammontano a soli 7,4 milioni, con una diminuzione rispetto al 1994, di 6,6 milioni.

Riguardo alle spese di funzionamento sostenute nel 1994, si tratta di spesa inerente la spedizione di prospetti di liquidazione agli iscritti. Nel 1995 a tale voce si aggiungono spese legali per 5,7 milioni, atteso che l'Ente non può avvalersi del patrocinio dell'Avvocatura di Stato.

Sostanzialmente, si riconferma nel risultato economico l'andamento della gestione così come espresso nel rendiconto finanziario, in quanto risultano ininfluenti, per loro esiguità, le componenti che non danno luogo a movimenti finanziari.

Situazione patrimoniale

PROSPETTO N. 3**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1993	1994	1995
Disponibilità liquide	771	182	77
Residui attivi	1.268	1.442	385
Crediti bancari e finanziari	25	14	8
Immobilizzazioni tecniche	-	-	-
TOTALE ATTIVITA'	2.064	1.638	470
Disavanzo economico eser. prec.	-	-	-
Deficit patrimoniale	5.969	5.445	4.062
TOTALE A PAREGGIO	8.053	7.083	4.531
PASSIVITA'			
Residui passivi	8.024	7.054	4.502
Rimanenze passive d'esercizio	-	-	-
Fondi accantonamento per garanzia - prestiti	29	29	29
TOTALE PASSIVITA'	8.053	7.083	4.531
TOTALE A PAREGGIO	8.053	7.083	4.531

Passando poi all'analisi della situazione patrimoniale (prospetto n. 3) si evidenzia un deficit di 4062 milioni nel 1995.

Tale squilibrio dipende in massima parte dai residui passivi nei quali, oltre al debito verso la gestione Assegno Speciale di cui si è detto nelle premesse ⁹, si rinvencono debiti verso gli iscritti per liquidazioni maturate nel corso dell'anno e non liquidate per mancanza di fondi.

Per quanto attiene ai residui attivi, si tratta in prevalenza di contributi accertati e non riscossi di cui l'Ente è creditore nei confronti di Diferag (Ragioneria Centrale presso il Ministero della Difesa) e che vengono versati a saldo l'anno successivo. Notevole risulta la loro consistenza nel 1994 (1,4 miliardi), mentre nel 1995 si rileva un ridimensionamento (-73%) della posta, quale conseguenza del mutato sistema di accertamento e riscossione delle contribuzioni.

Dall'esame della situazione patrimoniale si rilevano inoltre evidenti problemi di liquidità della gestione: la situazione è caratterizzata da disponibilità liquide ¹⁰ per soli 771 milioni nel 1993, contratti del 76% nel 1994 e del 90% nel 1995 (vedi anche il seguente prospetto n. 4). Ciò è indicativo dello speculare andamento recessivo (-70%) sul titolo III del rendiconto finanziario (interessi su dispositi e c/c).

In relazione ad una siffatta situazione, il Consiglio di Amministrazione non ha predisposto un piano di impiego di fondi nel 1994 e nel 1995. Conseguente anche il blocco dell'attività creditizia, che non ha registrato nel biennio in esame la concessione di alcun prestito. Il fondo di garanzia crediti, destinato a fronteggiare eventuali problemi derivanti dall'esercizio del credito, alimentato nel tempo dalle ritenute operate in ragione dell'1% dell'importo dei prestiti concessi, per le anzidette ragioni si è attestato stabilmente a 29 milioni di lire.

⁹ - Un altro improprio tentativo promosso dalla Cassa per riequilibrare la gestione riguarda il debito di 1.500 milioni, residuale dei 7 miliardi prelevati provvisoriamente dalla gestione Assegno Speciale. Tale prelevamento viene indicato nei residui passivi del bilancio 1992. Nel 1993 sono iscritti 3 miliardi, nel 1994 e nel 1995 1,5 miliardi. L'importo di cui sopra si estingue nel 1996, in seguito alla fusione delle due gestioni della Cassa Ufficiali, ex Legge 12.8.1996 n. 416.

¹⁰ - Si tratta di liquidità tenute disponibili presso la Cassa di Pervamiles (ufficio amministrazione personale Militare Vari Esercito), il Banco di Roma, la COMIT e sul cc post. n. 32258006.

In presenza di un quadro gestionale come sopra delineato (liquidazioni effettuate alla scadenza di differenziati termini dilatori) potrebbe ritenersi opportuna la compilazione di ulteriori note illustrative a corredo del bilancio consuntivo, i quali consentirebbero di evidenziare la reale esposizione debitoria del sodalizio dovuta al trend negativo delle contribuzioni rispetto alle erogazioni.

Situazione amministrativa

Brevi cenni merita la situazione amministrativa, i cui dati vengono esposti nella seguente tabella.

PROSPETTO N. 4**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1993		1994		1995	
Consistenza di cassa inizio esercizio			148		771		182
Riscossioni	in c. competenza	6.522		5.719		6.348	
	in c. residui	626	7.148	955	6.674	1.552	7.900
Pagamenti	in c. competenza	1	7.296	286	7.445	1.789	8.082
	in c. residui	6.524	6.525	6.977	7.263	6.216	8.005
Consistenza di cassa a fine esercizio			771		182		77
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	-		-		-	
	dell'esercizio	1.311	1.311	1.455	1.455	392	392
Residui passivi	degli esercizi prec.ti	3.476		2.059		1.500	
	dell'esercizio	4.548	8.024	4.995	7.054	3.002	4.502
Disavanzo di amm.ne a fine esercizio			-5.941		-5.416		-4.033

Dall'elaborato si evince che i notevoli disavanzi di fine esercizio (6,4 miliardi nel 1994 e 4 miliardi nel 1995) sono ricollegabili principalmente ai residui passivi, cospicui, nel loro volume, sia per quanto attiene agli esercizi precedenti, sia in relazione all'esercizio in corso. Il grado di smaltimento dei residui passivi appare problematico specie per il debito verso la gestione Assegno Speciale, come del resto è attestato dalla dinamica delle partite pregresse: rimane pertanto confermato quanto già in precedenza segnalato in sede di notazioni sulla situazione patrimoniale.

Conviene infine precisare che l'indispensabile concordanza con i residui attivi della situazione patrimoniale si riscontra - come già accennato - maggiorando la somma allocata nelle omologhe poste con quelle iscritte nei crediti bancari e finanziari, separatamente esposte nel quadro patrimoniale.

8.2. - Cassa Ufficiali Esercito**Gestione Assegno Speciale anni 1994 - 1995****Rendiconto finanziario**

Il prospetto n. 5 di seguito riportato si riferisce ai conti consuntivi della gestione Assegno Speciale nel periodo considerato.

PROSPETTO N. 5

CASSA UFFICIALI ESERCITO - ASSEGNO SPECIALE
 ACCERTAMENTI - IMPEGNI
 RENDICONTO FINANZIARIO
 GESTIONE DI COMPETENZA

(in milioni di lire)

ENTRATE	1993	1994	1995
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote contributive a carico degli iscritti	3.606	3.308	3.102
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali / affitto immobili	136	136	136
Interessi su titoli a reddito fisso	2.708	2.452	2.594
Interessi attivi su depositi	115	71	120
Recupero assegno speciale	67	64	62
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti			
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli emessi dallo Stato	31.950	29.600	31.900
Titolo VII			
Partite in sospeso			6
TOTALE	38.581	35.631	37.920
Disavanzo	2.474	-	3.254
Totale a pareggio	41.055	35.631	41.174
USCITE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese per gli organi dell'Ente	2	0	0
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	23	13	16
Spese per prestazioni istituzionali	3.756	3.592	3.698
Oneri finanziari	-	-	-
Spese e commissioni bancarie	3	3	10
Oneri tributari	71	23	20
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto di valori mobiliari: acquisto di titoli emessi dallo Stato	37.200	31.900	37.430
Titolo IV - Partite di giro			
Partite in conto sospesi	-	2	-
TOTALE	41.055	35.533	41.174
Avanzo	-	98	-
Totale a pareggio	41.055	35.631	41.174

Da un'analisi della composizione della gestione assegno speciale si rileva che il titolo I° - entrate contributive - delinea una consistenza costante pari al 55% e al 52% delle entrate correnti (rispettivamente 1994 e 1995).

Quanto alle uscite, le spese per prestazioni istituzionali risultano essere il 93% se riferite alle spese correnti (salite al 99% nel 1995).

In particolare, le spese per prestazioni istituzionali ammontanti nel 1993 a 3,7 miliardi di lire, subiscono un rallentamento nel 1994 di 4 punti percentuali e si attestano nuovamente a 3,7 miliardi nel 1995.

A tale proposito occorre segnalare che, mentre in passato si registrava una netta prevalenza delle contribuzioni rispetto alle prestazioni istituzionali, nel biennio in esame le seconde sopravvanzano le prime (1994: 8,5% - 1995: 19,2%). Va al riguardo sottolineato che, per evitare squilibri futuri, la spesa dell'assegno speciale deve avere una tendenziale corrispondenza con le entrate dovute alle contribuzioni operate.

Con riferimento ai dati totali, i rendiconti presentano un disavanzo formale nel 1993 e nel 1995, rispettivamente, di 2,5 e 3,2 miliardi, e un avanzo di Lire 98 milioni nel 94.

Il detto disavanzo è peraltro dovuto al cospicuo investimento in titoli che rappresenta, in mancanza di apposito fondo di riserva, la via che garantisce la redditività delle disponibilità liquide, superiori al soddisfacimento delle prestazioni istituzionali. Esso dipende quindi dai saldi delle operazioni di investimento a fronte di quelli sempre positivi di parte corrente.

In dettaglio, i consuntivi presentano la seguente situazione:

- Aliquote contributive a carico degli iscritti: nei tre anni presi in considerazione subiscono una progressiva contrazione media del 7%.
- Redditi e proventi patrimoniali: questa posta comprende, tra l'altro, le seguenti voci:
 - a) canone di fitto annuo dell'immobile di proprietà dell'Ente, sito in Roma Via Todi 6, ammontante a Lire 136 milioni, con una redditività lorda annua del 2,3%.

La Cassa Ufficiali, proprietaria dell'immobile dato in locazione alla Direzione generale dei lavori del demanio - materiali del Genio - del Ministero della Difesa, ha chiesto a quest'ultima Direzione la sottoscrizione di un nuovo contratto, a partire dal 1.3.1994, sulla base di un canone annuo di Lire 700 milioni.

La richiesta di novazione del contratto e dell'adeguamento del canone si fonda, in diritto, sulle argomentazioni contenute nel parere pro-veritate rilasciato da uno studio legale all'uopo interpellato dall'Ente.

In relazione a tale richiesta la predetta Direzione generale faceva conoscere alla Cassa Ufficiali di non poter addivenire alla stipula del nuovo contratto atteso che la disdetta risultava non prodotta nei termini fissati dalla Legge 392/78 e che pertanto il contratto doveva essere considerato tacitamente prorogato per un ulteriore sessennio.

Alla fine del 1995 Genio-Difesa ha informato la Cassa di aver chiesto un parere all'Avvocatura generale dello Stato circa la fondatezza delle tesi sostenute dalla Cassa medesima sulla vertenza in questione. Detto ciò, giova ricordare che l'immobile costituisce una forma di investimento delle disponibilità della gestione finalizzato a realizzare una congrua redditività.

Sull'ulteriore sviluppo della vicenda, anche per quanto attiene alla valutazione dell'immobile in relazione all'adombrata ipotesi di vendita dello stesso, si fa riserva di riferire nel referto relativo agli esercizi successivi.

b) Gli interessi su titoli a reddito fisso, pari a 2,8 miliardi nel 1993, subiscono un decremento, rispetto a questo anno-base, del 13% nel 1994 e dell'8% nel 1995, prevalentemente connesso alla dinamica complessiva della voce relativa ai titoli emessi dallo Stato nel periodo considerato.

c) - Realizzo dei titoli emessi dallo Stato: questa posta è determinata dalla natura dei titoli posseduti dalla Cassa, che sono in prevalenza BOT annuali e pervengono a scadenza in corso d'esercizio.

Nella contabilizzazione dei titoli le Casse si sono fondate sul valore nominale dei BOT.

Le vendite e gli acquisti di titoli si sono concretati nel biennio 1994-1995, in un aumento della consistenza, passata da 29.606 milioni (1.1.1994) a 37.436 milioni (31.12.1995).

Va segnalato che le risorse finanziarie venivano versate su 4 conti correnti accesi rispettivamente presso la Banca di Roma, la Banca commerciale italiana, il Monte dei Paschi di Siena e l'Amministrazione postale.

Il quadro sopra delineato depone per un'attività gestionale piuttosto carente, specie se riferita alle notevoli disponibilità liquide da impiegare, con intuibili conseguenze sulla più proficua redditività delle risorse finanziarie.

Deve darsi atto che a fine 1995 il Consiglio di Amministrazione ha affrontato l'anzidetto problema adottando iniziative tese a svolgere una ricerca

di mercato al fine di individuare l'istituto bancario che offrisse condizioni di maggiore vantaggio per l'impiego e la movimentazione delle proprie risorse finanziarie. L'indagine si è conclusa nei primi mesi del 1996 e la scelta è caduta a favore dell'Istituto Bancario Carimonte.

Altra iniziativa è stata quella di ricondurre alla propria competenza ogni attività di gestione relativa ai conti correnti di cui la Cassa è titolare, attribuendo la titolarità della firma di traenza ai componenti del Consiglio, e avocando a sè le attività prima devolute agli agenti di Pervamiles, ai quali l'Ente era costretto a rivolgersi per avviare l'acquisto dei BOT; con inevitabili ritardi nella disposizione delle risorse e conseguenti perdite di redditività.

Situazione patrimoniale

Il prospetto n. 6 dà idonea esposizione della situazione patrimoniale.

PROSPETTO N. 6**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1993	1994	1995
Disponibilità liquide	3.352	2.890	572
Residui attivi	3.674	2.279	1.927
Crediti bancari e finanziari	115	67	116
Investimenti mobiliari	29.606	31.907	37.437
Immobili (Edificio V. Todì)	557	557	557
Rimanenze attive d'esercizio (partite in sospeso)	-	2	6
TOTALE ATTIVITA'	37.304	37.702	40.615
Patrimonio netto	33.554	35.698	37.998
PASSIVITA'			
Residui passivi	1.837	-	-
Rimanenze passive d'esercizio (Interessi su titoli fut.)	1.501	1.571	2.164
Fondi accantonamenti vari (Fondo manutenz. immobile)	37	43	48
Poste rettificative dell'attivo (Fondo ammortamento imm.)	375	390	405
TOTALE PASSIVITA'	3.750	2.004	2.617
Avanzo economico esercizio precedente	30.646	33.554	35.699
Avanzo economico esercizio	2.908	2.144	2.299
Totale a pareggio	37.304	37.702	40.615

Per una valutazione delle attività si compendiano i dati su esposti con l'analisi delle seguenti voci:

- Tra il 14 ottobre 1994 ed il 30 novembre dello stesso anno sono rientrati in liquidità 6,5 miliardi. Di questi 5,2 miliardi sono stati reinvestiti subito, mentre i rimanenti 1,3 miliardi sono rimasti in banca ed hanno fruttato l'interesse di c/c per circa 10-11 mesi. L'eventuale differenza tra gli interessi incassati sul conto corrente e quelli che si sarebbero potuti ottenere con investimenti in titoli potrebbero aver determinato una mancata redditività. In ogni caso, appare opportuno raccomandare all'Ente un sollecito impiego della liquidità affluita alla Cassa.

- Residui attivi: diverse voci concorrono a costituire i residui attivi: si tratta di contributi segnalati dalla Direzione generale degli ufficiali-Esercito e non riscossi; di interessi maturati sui vari conti correnti e non ancora accreditati in conto; del canone di fitto, che viene corrisposto dalla Direzione Gen.le lavori demanio materiali del Genio per l'immobile sito in V. Todi 6, Roma, a mezzo di ruolo di spesa fissa per semestralità posticipate; del credito residuo di Lire 1,5 miliardi a favore della gestione Indennità Supplementare.

- Immobili: Edificio sito in Via Todi: va rilevato che l'edificio di Via Todi viene valutato col prezzo di acquisto originario (1967) di 557 milioni. Somma questa di molto inferiore in rapporto al valore attuale dell'immobile al prezzo corrente di mercato della Capitale ¹¹.

Nelle passività si segnalano le seguenti voci:

- poste rettificative dell'attivo; fondo ammortamento immobile, costituito da 26 quote di ammortamento del costo storico dell'immobile di V. Todi 6. Tale somma trova rispondenza nella parte II^a del conto economico, alla voce "ammortamenti e deperimenti immobili", dove è rappresentata dalla quota annuale stabilita in 15 milioni.

- Fondo manutenzione immobile: per far fronte ai lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria dello stabile si procede all'accantonamento del 5% del fitto annuo lordo iniziale, pertanto il fondo è in costante incremento.

- Rimanenze passive d'esercizio: in questa voce sono situati gli interessi su titoli di competenza del futuro esercizio, goduti in anticipo per l'acquisto dei BOT ma non di competenza dell'esercizio in corso, il cui incremento (+4,6 nel 1994) risulta notevolmente ampliato nel 1995 (+37,7%).

¹¹ - Dalle relazioni dell'Ente si rileva che la valutazione dell'Immobile si aggira intorno ai 15 miliardi.

Il risultato patrimoniale positivo della gestione concorda con l'avanzo economico di entrambi gli esercizi considerati. Il patrimonio netto si incrementa costantemente del 6,35% annuo. I dati illustrati nel prospetto rendono conto di una gestione caratterizzata da una costante eccedenza dell'entrata sulla spesa con una progressiva accumulazione di capitale.

Conto economico

PROSPETTO N. 7**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1993	1994	1995
PARTE PRIMA: ENTRATE			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Aliquote contributive	3.606	3.308	3.102
TITOLO III: ALTRE ENTRATE			
ALTRE ENTRATE - Redditi e proventi patrim.: interessi su titoli	2.869	2.452	3.187
Interessi su depositi e c/c	-	71	120
Fitto immobili	136	136	136
Recupero assegno spec.		64	62
TOTALE PARTE PRIMA	6.611	6.031	6.607
PARTE SECONDA: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'eserc.: redditi e prov. patrim.	1.463	1.501	1.571
Variazioni patrimoniali straor.: sopravv. attive	211		44
TOTALE PARTE SECONDA	1.674	1.501	1.615
TOTALE GENERALE	8.285	7.532	8.222
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I			
Spece correnti	3.856	3.632	3.738
TOTALE PARTE PRIMA	3.856	3.632	3.738
PARTE SECONDA: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
Ammortamenti e deperimenti (Immob.- 26^ rata)	15	15	15
Accantonamenti per oneri presenti di compet.: manutenzione immobili	6	6	6
Variazioni straord.: sopravvenienze passive	-	164	-
Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi	1.501	1.571	2.164
TOTALE PARTE SECONDA	1.522	1.756	2.185
TOTALE GENERALE	5.377	5.388	5.923
AVANZO ECONOMICO	2.908	2.144	2.299
TOTALE A PAREGGIO	8.285	7.632	8.222

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

Per quanto attiene al conto economico, prospetto n. 7, esso conferma l'avanzo economico verificatosi in entrambi gli esercizi considerati, concordante con l'incremento patrimoniale degli esercizi stessi. Le poste riferite alla parte I^a trovano adeguata trattazione nell'analisi rappresentata nel rendiconto finanziario ¹².

Riguardo alla parte seconda - variazioni straordinarie - questa voce, presente solo nell'esercizio 1994, è riferita ai contributi di competenza degli anni precedenti segnalati dall Direzione generale ufficiali dell'Esercito e non riscossi (Lire 164 milioni).

Situazione amministrativa

¹² - A tale proposito si richiama l'attenzione sulla mancata concordanza contabile fra la prima parte delle entrate del conto economico (1995: Titolo I + Titolo III - Altre entrate) e le corrispondenti voci del rendiconto finanziario.

Tale discordanza è da attribuire al fatto che nel conto economico, alla voce Titolo III "altre entrate", le somme, peraltro di notevole consistenza, riguardanti il capitolo "interessi su titoli a reddito fisso", vengono considerati nel loro importo effettivamente riscosso, in riferimento alla gestione di cassa, e quindi indipendentemente dall'anno di provenienza. Ad ogni buon conto tale disallineamento trova il corretto contrappeso nella parte seconda, dove assume rilievo la dinamica incrementale dei redditi e proventi patrimoniali: si tratta di interessi su titoli riscossi nell'esercizio precedente ma di pertinenza dell'esercizio rendicontato, come si evince dalla simmetria delle voci nei ricavi e nei costi degli anni in prospetto e dalla loro concordanza con la situazione patrimoniale (incremento investimenti mobiliari).

PROSPETTO N. 8**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1993		1994		1995	
Consistenza di cassa inizio esercizio			424		3.352		2.892
Riscossioni	in c. competenza	37.348		34.784		37.484	
	in c. comp. anni futuri	-	41.756	-	36.906	592	38.854
	in c. residui	4.408		2.125		778	
Pagamenti			42.180		40.261		41.746
	in c. competenza	39.218		35.534		41.174	
	in c. residui	33	39.251	1.837	37.371	-	41.174
Consistenza di cassa a fine esercizio			3.352		2.890		572
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	-		1.500		1.613	
	dell'esercizio	3.789	3.789	847	2.347	436	2.049
Residui passivi	degli esercizi prec.ti		1.837	-		-	
	dell'esercizio	1.837		-		-	
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			5.304		5.237		2.621

In riferimento alla situazione amministrativa (prospetto 8) essa riproduce i risultati degli altri prospetti. A questo proposito giova precisare che, come già accennato nel paragrafo relativo alla situazione patrimoniale, per chiarezza contabile è opportuno che l'ente predisponga i futuri bilanci aggregando i crediti bancari ai residui attivi. Si deve altresì evidenziare che nell'ambito delle "riscossioni" a partire dal consuntivo 1995 appare una nuova voce denominata: "in conto competenza anni futuri", con la quale l'Ente ha inteso porre in rilievo le somme incassate nell'anno, ma ritenute di spettanza (competenza) di esercizi a venire.

9. - Fondo di Previdenza Sottufficiali Esercito
Gestione 1994 - 1995

Rendiconto finanziario

Al fine di esporre il risultato finanziario della gestione nell'arco di tempo considerato è stato elaborato il prospetto n. 9.

PROSPETTO N. 9

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO (1)

ACCERTAMENTI - IMPEGNI

RENDICONTO FINANZIARIO

GESTIONE DI COMPETENZA

(in milioni di lire)

ENTRATE	1993	1994	1995
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote contributive a carico degli iscritti	12.467	15.416	13.396
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali	2.649	2.542	2.908
Entrate non classificabili in altre voci (Fondo garanzia prestiti)	42	115	83
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti			
Realizzo di titoli emessi dallo Stato: realizzo di valori mobiliari	30.500	23.700	31.000
Riscossione di crediti	4.716	3.789	5.019
Titolo VII - Partite di giro			
Partite in sospeso	15	4.032	97
TOTALE	50.389	49.594	52.503
Disavanzo	-	5.551	4.304
Totale a pareggio	50.389	55.146	56.807
USCITE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese per gli organi dell'Ente			
Spese per acquisto di beni di consumo e funzionamento servizi	25	3	5
Spese per prestazioni istituzionali	8.537	13.026	18.549
Oneri finanziari	2	3	3
Oneri tributari	-	129	112
Spese non classificabili in altre voci: fondo oscillazione titoli		82	
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto di valori mobiliari: acquisto titoli emessi dallo Stato	26.700	33.000	28.750
Concessione di crediti ed anticip: Conces. di prest.a breve termine			
Concessioni di prestiti a breve termine	4.535	4.871	9.291
Titolo IV - Partite di giro			
Partite in conto sospesi	-	4.032	97
TOTALE	39.800	55.146	56.807
Avanzo	10.589		-
Totale a pareggio	50.389	55.146	56.807

(1) - Sono compresi i sottufficiali dei CC..

ENTRATE: Appaiono significative le seguenti voci:

- Entrate contributive:

L'andamento della voce nel biennio considerato è decrescente (- 13%), pur registrando un notevole incremento rispetto all'anno di riferimento 1993 (+23,6%), dovuto al maggiore gettito contributivo, che ha interessato il 1994.

- Redditi e proventi patrimoniali:

Si tratta prevalentemente di interessi attivi maturati su titoli (BOT), risultanti dalla situazione patrimoniale.

Si rileva una dinamica incrementale nel biennio considerato (+ 14,3%): i redditi ammontano a 2,5 miliardi nel 1994 e a 2,9 miliardi nel 1995 ¹³.

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di affidare al Monte dei Paschi di Siena le disponibilità finanziarie esistenti presso altre due banche, COMIT e Banca di Roma, procedendo alla chiusura dei conti.

- Realizzo di titoli emessi dallo Stato:

Tale voce si riferisce a titoli in scadenza nel corso dell'anno. Alla contrazione del 1994 (-22,2%, Lire 23,7 miliardi) segue una crescita nel 1995 (+30,8%): l'ammontare delle obbligazioni al loro valore nominale in quest'ultimo anno è di Lire 31 miliardi.

- Riscossione di crediti:

Le cifre esposte in bilancio si riferiscono alle riscossioni per attività creditizia verso sottufficiali per una somma globale di Lire 3,8 miliardi nel 1994 e di Lire 5 miliardi nel 1995, con un aumento percentuale del 31%.

USCITE

- Spese per prestazioni istituzionali: comprendono i premi di previdenza, le riliquidazioni e il rimborso contributi in favore dei sottufficiali aventi diritto. Tale spesa ha avuto un andamento sempre crescente e, rispetto al 1993, ha registrato aumenti del 52,5% nel 1994 e del 117,2% nel 1995. In quest'ultimo anno, in particolare, la spesa si attesta sui 18,5 miliardi con un incremento del 42%. Il prospetto che segue espone la comparazione fra contribuzioni e liquidazioni, permettendo di rilevare il numero di prestazioni effettuate nel

¹³ - A livello contabile, si è rilevata discordanza tra i dati totali delle riscossioni relative alla gestione di competenza, integrati con quelli dei residui, e quelli esposti nella gestione di cassa. Tale discrepanza dipende dal capitolo relativo agli interessi, che nella gestione di cassa espone anche le somme introitate in conto di competenze future.

biennio considerato, disaggregate dalle riliquidazioni che, pur se in numero rilevante, rappresentano circa l'8% delle somme afferenti alle liquidazioni:

**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
PRESTAZIONI, CONTRIBUTIONI E LIQUIDAZIONI**

	1994	1995
N.° prestazioni totali	2.770	3.417
di cui:		
Liquidazioni	1.502	2.146
Riliquidazioni (2)	1.258	1.271
Somme relative a:		
Contribuzioni (1)	15.416	13.296
Liquidazioni e Riliquidazioni (1)	13.026	18.549

(1) - In milioni di lire

(2) - Prevalentemente per riesame conteggi

- Acquisto valori mobiliari:

riguarda il reimpiego di titoli scaduti e l'acquisto di nuovi valori, in corrispondenza dell'analogia posta nelle entrate. Tale voce presenta rispetto al 1993 un incremento del 24% nel 1994 e del 7,6% nel 1995.

- Concessione di crediti: si tratta dell'attività creditizia dell'Ente a favore degli iscritti, che nel 1994 ha fatto registrare la concessione di prestiti per un valore di 4.870 miliardi, aumentati nel 1995 dell'86% per un valore globale di Lire 9.290 miliardi.

L'esercizio 1994 presenta un avanzo di parte corrente di 4.830 milioni, dovuto essenzialmente all'eccedenza delle contribuzioni sulle liquidazioni (18%).

In riferimento al risultato finanziario dell'esercizio 1995 deve essere rilevato che nella gestione non si è tenuto conto del trend fortemente negativo delle spese per prestazioni istituzionali, (disavanzo di L. 2,3 miliardi); infatti si è proceduto alla concessione di prestiti a breve termine in un numero tre volte superiore rispetto a quanto previsto, portando così il disavanzo globale di esercizio a ben 4,3 miliardi di lire.

Situazione patrimoniale

PROSPETTO N. 10**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1993	1994	1995
Disponibilità liquide	12.176	2.641	3.830
Residui attivi	2.375	6.027	1.576
Crediti bancari e finanziari	5.515	6.661	10.847
Investimenti mobiliari	21.700	31.000	28.750
Immobilizzazioni tecniche	-	-	1
TOTALE ATTIVITA'	41.826	46.329	45.004
PASSIVITA'			
Residui passivi	15	11	97
Risconti passivi	1.112	1.344	2.095
Fondi accantonamento vari	231	274	358
Poste rettificative dell'attivo	82	-	-
TOTALE PASSIVITA'	1.440	1.629	2.550
Patrimonio netto	40.386	44.700	42.454
Avanzo economico esercizi precedenti	33.815	40.386	44.700
Disavanzo / Avanzo economico esercizio	+4.571	+4.314	-2.246
Totale a pareggio	41.826	46.329	47.250

L'andamento del patrimonio del Fondo, come dimostrato nel riportato prospetto n. 10, presenta in entrambi gli esercizi considerati un notevole incremento del patrimonio netto, sebbene nel 1995 abbia subito un rallentamento (-5%) rispetto all'aumento rilevato nel 1994 (Lire 44,7 miliardi, +10,6%): nel 1995 il patrimonio ammonta complessivamente a 42,4 miliardi.

- Nella composizione del patrimonio ¹⁴, gli investimenti mobiliari rappresentano mediamente il 65% delle attività: il loro andamento rispetto al 1993 è in crescita, sebbene dopo l'incremento rilevato nel 1994 (31 miliardi pari a +42,8%), nell'anno successivo sia seguito un relativo ridimensionamento della posta (+32,5%, pari a 28,7 miliardi).

I titoli di rendita vengono iscritti tra le attività al loro valore nominale; la differenza fra questo valore e l'effettivo prezzo di acquisto è stata iscritta fra le passività quale posta rettificativa dell'attivo sotto la voce "Fondo oscillazione titoli".

Tale fondo tuttavia riguarda solo i titoli pluriennali. Infatti l'importo accantonato nel fondo al 1.1.1994 (Lire 82 milioni) è stato stornato nell'esercizio 1994 al momento del rimborso dei titoli investiti in B.T.P. In seguito non sono più stati acquistati titoli diversi dai BOT e quindi il fondo oscillazione titoli è rimasto inutilizzato. Anche per la gestione in esame si rileva che l'Ente fa ricorso ad un criterio automatico di rinnovo dei titoli (BOT) con scadenza annuale, sicchè per quanto si riferisce a più efficienti modalità di impiego delle risorse, valgono le considerazioni al riguardo espresse per le Casse Ufficiali Esercito, gestione Assegno Speciale, specie ove si consideri l'entità della massa liquida disponibile.

Si sottolinea un'inversione di tendenza nell'andamento del numerario: rispetto al 1993 le disponibilità liquide risultano fortemente contratte sia nel 1994 (-78,3%) che nell'anno successivo (-68,5%), a causa degli investimenti in titoli, i quali inizialmente venivano portati in scadenza a fine anno. A partire dal 1994 l'Ente ha preferito investire in modo automatico e continuativo, indipendentemente dai termini fissati dall'esercizio finanziario. La loro composizione, che nel 1995 ammonta a Lire 3,8 miliardi, è prevalentemente

¹⁴ - Di particolare interesse è la circostanza che la Cassa non ha cespiti immobiliari, anche se vi è stato un tentativo di acquisto che non si è perfezionato. Ciò è da ritenere sia da rapportare alla nuova generale tendenza alla dismissione, da parte degli enti previdenziali, di siffatte forme di investimento.

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. 12FONDO 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	56.721
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 rimosse 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 rimosse, 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			78.379		102.369		115.972
	in c. competenza	75.937		100.978		112.003	
	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.

PROSPETTO N. 17

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

(in milioni di lire)

ENTRATE	1993	1994	1995
Titolo I - Entrate contributive			
Quote legge n. 1015/34 e successive modificazioni	2.129	2.092	2.220
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali: affitto immobili	550	550	550
Interessi su cc/prestiti	12		22
Interessi su titoli di Stato	-	-	9
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni e riscossione di crediti			
Realizzo di valori mobiliari: realizzo titoli di Stato	-	-	1.039
Riscossione crediti	55	-	-
TOTALE	2.746	2.642	3.840
Disavanzo	-	894	-
Totale a pareggio	2.746	3.536	3.840
SPESE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese per gli organi	-	-	-
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	49	129	39
Spese per prestazioni istituzionali (I.S.)	1.363	3.318	1.297
Oneri finanziari	-	-	-
Oneri tributari	60	89	95
Poste correttive entrate correnti	225	-	9
TOTALE	1.697	3.536	1.440
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto valori mobiliari	-	-	1.039
Concessione di prestiti	54	-	-
TOTALE	1.751	3.536	2.479
Avanzo	995	-	1.361
Totale a pareggio	2.746	3.536	3.840

Dal prospetto su elaborato si evidenziano le seguenti voci.

Entrate

- Entrate contributive (L. 1015/34 e successive modificazioni): si tratta, come accennato, delle ritenute effettuate sugli stipendi degli iscritti (2% sull'80% dello stipendio).

A decorrere dal 1994 i contributi relativi agli ufficiali della Capitaneria di Porto (anch'essi iscritti alla Cassa) vengono annualmente assegnati dal Ministero dei Trasporti e della Navigazione, e sono accreditati al c.c. bancario della Cassa secondo una quota riferita all'80% dell'intera somma dovuta nell'anno di competenza, mentre il restante 20% viene accreditato a saldo nell'anno successivo a chiusura del bilancio consuntivo e pertanto è riportato nella voce "residui attivi".

Come si evince dal prospetto n. 17 le aliquote contributive non registrano variazioni di rilievo, attestandosi mediamente sui due miliardi, con un'oscillazione limitata nel corso degli anni presi in considerazione (- 1,7% nel 1994; + 6,1% nel 1995).

- Redditi e proventi patrimoniali: derivano dai canoni di locazione annuali rimasti invariati degli immobili di Cortina D'Ampezzo e del Terminillo di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., complessivamente per Lire 550 milioni. *I canoni non risultano annualmente aggiornati in base agli indici ISTAT.*

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE IMMOBILI

Immobili +	Anno acquisto	Costo (2) acquisto	Lavori (2) straord.	Valore (2) patrim.	Ammort. (2) annuo (2)	Locazione (1) (2)
Terminillo	1971	165	393	558	14,5	149
Cortina D'Ampezzo	1958	52	78	130	2,5	128

(1) - Per convenzione i canoni vengono versati mediante anticipazioni nell'anno in corso e sono saldati nell'anno successivo. Pertanto alle somme anzidette vanno sommate Lire 273 milioni, allocate nei residui attivi di ogni esercizio.

(2) In milioni di lire al 31.12.1995

- Realizzo valori mobiliari: solo nel 1995 vengono acquistati titoli di Stato in CCT a breve termine (tre mesi) per un valore di Lire 1.039.000.000, interamente riscossi al 1° dicembre 1995.

Spese

- Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi: si tratta prevalentemente delle somme spese per la manutenzione relativa agli immobili che, nel 1994, presenta una consistente variazione (+163%) dovuta al pagamento di parcella professionale a tecnici interessati per gli interventi manutenzione da effettuare nell'immobile del Terminillo (Lire 127 milioni).

A seguito di chiarimenti chiesti da questa Corte, l'Ente ha fatto presente che, relativamente ai lavori di straordinaria manutenzione, i quali costituiscono l'aspetto di gran lunga prevalente nell'incarico affidato ad un tecnico per l'occorrente perizia, gli interventi indicati dall'anzidetto tecnico sono stati solo in parte eseguiti, mentre per la restante parte sono in via di completamento, previo bando di gara, e si prevede saranno ultimati per la fine del 1997. Al riguardo, si fa riserva di riferire nel corso della relazione al Parlamento riguardante gli esercizi successivi.

Si annotano di seguito le spese sostenute per i due immobili, evidenziate per tipologia, in milioni di lire:

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE - GESTIONE DI COMPETENZA

TIT. 1° - SPESE CORRENTI - CAT. IV

	1994	1995
Parcelle (per Terminillo)	104	14
Assicurazioni	23	24
Altro	2	1
Totale	129	39

- Spese per prestazioni istituzionali: tale voce concerne l'indennità supplementare corrisposta agli ufficiali.

Come già accennato, la liquidazione di detta indennità fino alla data del 30/11/1994 è stata di fatto corrisposta in un'unica soluzione allo scadere dei 6 mesi dalla data di cessazione dal servizio. La crisi di liquidità determinata in particolare da un esodo concentrato nel mese di dicembre 1994 di 128 ufficiali,

è stata parzialmente recuperata dal rinvio dei termini di pagamento dell'indennità anzidetta, della quale, a partire dal 1° dicembre dell'anzidetto anno, è stata disposta la liquidazione in due rate pari ciascuna al 50% della somma dovuta, con scadenza annuale.

La somma in competenza nel 1994 (3,319 miliardi) si articola in Lire 1,178 miliardi pagati nell'esercizio 1994, e in ulteriori somme accertate per Lire 2,141 miliardi non corrisposte e portate a residuo. Per quanto attiene al 1995, la spesa dell'indennità supplementare riguarda sia coloro che sono cessati nel secondo semestre 1994, sia coloro ai quali viene corrisposta la prima rata secondo il nuovo sistema di liquidazione. Tale spesa viene ripartita in Lire 167 milioni, pagati in corso d'esercizio agli aventi causa degli ufficiali deceduti durante l'anno e in Lire 1130 milioni, non corrisposti e pertanto iscritti tra i residui passivi.

Si ritiene opportuno anticipare che a seguito del notevole imprevisto esodo verificatosi nell'ultimo mese del 1995 ¹⁶, si è reso necessario apportare una variazione nel bilancio successivo, occorrendo ulteriori 2,906 miliardi da corrispondere come prima rata in riferimento alle cessazioni relative all'anzidetto esercizio.

Il deficit gestionale della Cassa ufficiali Marina militare è da ricondurre alle stesse cause che hanno inciso sulla gestione della Cassa Ufficiali Esercito e alle quali si fa rinvio: prevalente il criterio per il calcolo delle liquidazioni, che sbilancia fortemente il rapporto fra queste ultime e le contribuzioni versate.

Situazione patrimoniale

¹⁶ - L'esodo ha riguardato 63 ufficiali, mentre nel periodo precedente è stata registrata una media di circa 10 cessazioni al mese.

PROSPETTO N. 18**CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

	1993	1994	1995
<u>ATTIVITA'</u>			
DISPONIBILITA' LIQUIDE			
Conti correnti e Cassa	224	652	844
RESIDUI ATTIVI			
Crediti contributivi	-	21	300
Crediti vari	311	275	274
Crediti finanziari	85	18	-
Beni immobili	718	718	718
TOTALE ATTIVITA'	1.338	1.684	2.136
<u>PASSIVITA'</u>			
Residui passivi (I.S.)	800	2.141	1.130
Debiti vari	12	6	2
Fondo garanzia prestiti	11	22	-
Fondo ammortamento immobili	345	362	380
TOTALE	1.168	2.520	1.512
Patrimonio netto:	170		624
Deficit patrimoniale		-836	-
TOTALE A PAREGGIO	1.338	2.520	2.136

Quanto emerso dall'analisi del rendiconto finanziario è confermato dal prospetto n. 18 riguardante la situazione patrimoniale, che registra un deficit di 836 milioni nel 1994 dovuto essenzialmente ai residui passivi, incrementati nel 1994 del 168%. Sebbene l'anno seguente risulti registrata una contrazione del 18%, a causa del rinvio dei termini di pagamento delle indennità supplementari, i residui passivi, tuttavia, hanno rappresentato l'elemento di squilibrio del rapporto fra poste attive e passive.

Tra i proventi globalmente accertati, due voci sono sostanzialmente stabili tra i residui attivi: i canoni di locazione degli immobili di proprietà dell'ente e, nella voce beni immobili, il valore degli stessi, fissato complessivamente a Lire 718 milioni.

Riguardo ai canoni è da rilevare che il contratto di locazione risulta stipulato per il quinquennio 1990-1995. Relativamente ai valori degli immobili, essi sono ancora determinati in base all'originario prezzo d'acquisto aumentato delle spese di straordinaria manutenzione che, sotto l'aspetto del valore patrimoniale, non corrisponde all'effettiva valutazione di mercato dei beni stessi.

Si rileva inoltre un incremento notevole (1995: + 1.328%) nei crediti per contributi verso Diferag/Maripers (Direzione generale Marina militare).

Tale situazione, comune anche altre Casse, deriva dal sistema di accertamento e versamento dei contributi il quale determina, dalla fase iniziale di prelevamento a quella finale di versamento, un ritardo normalmente superiore ai tre mesi, con la conseguente posticipazione dei pagamenti agli aventi diritto e una effettiva indisponibilità di risorse, atteso che l'Ente, per le cennate condizioni finanziarie, versa in condizioni di scarsa liquidità: da parte della Cassa è stata prospettata l'opportunità di considerare una diversa e più spedita procedura per ovviare a tali inconvenienti che, nel caso di specie, si rivelano di non scarso rilievo. Con l'ipotizzata procedura i contributi, trattenuti dagli enti amministrativi periferici, dovrebbero pervenire direttamente al Sodalizio, con un controllo successivo, anche se a breve termine, da parte della Direzione Generale Personale Marina Militare e della Ragioneria Centrale della Difesa.

A causa della situazione critica del Sodalizio, nessun prestito è stato concesso nei due anni presi in considerazione. Pertanto il fondo garanzia prestiti, alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi, ammonta stabilmente a Lire 11 milioni.

Riguardo le disponibilità liquide si segnala un incremento del 191% nel 1994 e del 29% nel 1995, dipendente dal flusso dei contributi versati da DIFERAG nelle casse dell'Ente.

Conto economico

Il Conto economico conferma la situazione patrimoniale e i dati riportati dal rendiconto finanziario, predisposti dall'Ente, come si evince dal prospetto n. 19.

PROSPETTO N. 19**CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1993	1994	1995
TITOLO I - ENTRATE CORRENTI			
Aliquote contributive	2.129	2.092	2.220
TITOLO III: ALTRE ENTRATE	563	550	581
TOTALE PARTE PRIMA	2.692	2.642	2.801
PARTE SECONDA: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari		191	205
Totale parte seconda	-	191	205
Totale generale	2.692	2.833	3.006
Disavanzo economico	237	1.005	-
Totale a pareggio	2.929	3.839	3.006
PARTE PRIMA : Spese correnti			
TITOLO I			
Spese correnti	1.697	3.536	1.440
Totale parte prima	1.697	3.536	1.440
PARTE SECONDA: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari: ammortamenti e deperimenti	1.232	303	107
Totale parte seconda	1.232	303	107
Totale generale	2.929	3.839	1.547
Avanzo economico	-	-	1.459
Totale a pareggio	2.929	3.839	3.006

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

Nel 1994 il disavanzo economico ha subito un incremento del 324%, mentre l'anno seguente, a causa dell'intervenuto decreto del Ministro concernente la dilazione del termine per le erogazioni delle prestazioni istituzionali, si è realizzato un avanzo del tutto contingente per Lire 1,4 miliardi. Infatti, all'importo dei contributi degli iscritti, ammontanti a circa 2 miliardi annui, ha fatto riscontro un onere per la corresponsione dell'indennità supplementare agli aventi diritto, di 3,5 miliardi nel 1994 e nel 1995 di 1,4 miliardi, i quali costituiscono tuttavia soltanto la metà (prima rata) delle prestazioni afferenti all'esercizio in termini di sostanza.

Situazione amministrativa

PROSPETTO N. 20**CASSA UFFICIALI ESERCITO - MARINA MILITARE
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1993		1994		1995	
Consistenza di cassa inizio esercizio			262		224		652
Riscossioni	in c. competenza	2.422		2.348		3.267	
	in c. residui	477	2.899	567	2.915	505	3.772
Pagamenti	in c. competenza	970		1.389		1.344	
	in c. residui	1.968	2.938	1.098	2.487	2.233	2.519
Consistenza di cassa a fine esercizio			224		652		849
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	42		20		-	
	dell'esercizio	354	396	314	334	573	573
Residui passivi	degli esercizi prec.ti	-		-		-	
	dell'esercizio	811	811	2.146	2.146	1.133	1.133
Avanzo/Disavanzo di amm.ne a fine esercizio			-191		-1.160		+ 285

Il prospetto n. 20 relativo alla situazione amministrativa espone un disavanzo di 1,1 miliardi nel 1994 e un avanzo di 285 milioni nel 1995, con una prevalenza dei residui passivi rispetto agli attivi nei due esercizi, rispettivamente, del 542% e del 92%.

11. - Cassa Sottufficiali Marina Militare

Rendiconto finanziario

Dal prospetto n. 21 si evidenziano le seguenti voci:

PROSPETTO N. 21

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

(in milioni di lire)

ENTRATE	1993	1994	1995
Titolo I - Entrate contributive	4.206	4.604	4.815
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali	2.300	1.664	1.639
Poste correttive e compensative - Recuperi e rimborsi	3	40	2
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti			
Realizzo di valori mobiliari: realizzo di titoli di Stato	66.517	50.171	31.732
Riscossione di crediti	3.121	2.601	2.672
Titolo VII - Partite di giro entrate per partite di giro	-	-	-
TOTALE	76.147	59.080	40.860
Disavanzo		767	
Totale a pareggio	76.147	59.847	40.860
USCITE			
Titolo - Spese correnti			
Spese per gli organi dell'ente	-	-	-
Spese per acquisto di beni di consumo e servizi	105	63	30
Spese per prestazioni istituzionali	2.972	6.874	3.772
Oneri finanziari	2	-	1
Oneri tributari	195	144	113
Poste correttive, entrate correnti	2	39	3
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisizione beni di uso durvoli ed opere immobiliari	-	-	-
Immobilizzazioni tecniche	-	-	-
Acquisto valori mobiliari	66.517	50.171	31.732
Concessione di prestiti	3.071	2.556	2.626
Titolo III - Estinzione di mutui			
Rimborso mutui	-	-	-
Titolo IV - Partite di giro	-	-	-
TOTALE	72.864	59.847	38.277
Avanzo	3.283	-	2.585
Totale a pareggio	76.147	59.847	40.860

ENTRATE

L'accredito delle somme contributive avviene sul c/c bancario della Cassa per l'80% nell'anno di competenza mentre il 20% viene versato a saldo l'anno successivo e figura tra i residui attivi.

Le aliquote contributive sono costantemente aumentate nell'arco di tempo considerato (1994: +9,4%, Lire 4,6 miliardi; 1995: +4,6%, Lire 4,8 miliardi).

Redditi e proventi patrimoniali: tale somma aggrega diverse voci. Si tratta per una quota fissa dei canoni (Lire 205 milioni) di locazione degli immobili di Levico Terme e Chianciano Terme, di proprietà della Cassa e affidati all'Ente circoli della Marina Militare; per una ulteriore parte di interessi sui prestiti concessi ai sottufficiali iscritti alla Cassa. La quota più cospicua concerne interessi su titoli di Stato. L'andamento della voce ha subito una forte contrazione nel 1994 (- 27,6%) e si mantiene stabile sui medesimi valori l'anno seguente (1,6 miliardi).

Recuperi e rimborsi: questa voce riguarda sia somme liquidate in più sul premio di previdenza, sia somme erroneamente versate alla Cassa.

Realizzo titoli di Stato: è la più rilevante posta delle Entrate, ed attiene operazioni finanziarie P.C.T. (Pronti Conto Termine) a breve termine (3 mesi) con copertura in titoli di Stato del Debito Pubblico. Nel 1995 vengono acquistati anche CCT con scadenza semestrale.

USCITE

Spese per acquisto di beni di consumo e servizi: si tratta di acquisizione di computers e materiale di cancelleria, compensi per parcelle ad un ingegnere per approntamento di progetti per lavori su uno degli immobili di proprietà dell'Ente, cioè dei premi delle polizze di assicurazione degli stessi.

Spese per prestazioni istituzionali: la liquidazione dell'indennità supplementare è corrisposta in un'unica soluzione entro 90 giorni dalla data di cessazione dal servizio.

Per le note vicende legislative in materia di pensionamento anche la Cassa in parola ha registrato un massiccio esodo di sottufficiali, che nel 1994 ha fortemente inciso sulla spesa per il pagamento del premio di previdenza determinandone un aumento del 13 % (Lire 6,9 miliardi).

La tabella che di seguito si riporta presenta l'incidenza percentuale del totale erogato rispetto alle cause di pensionamento

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE
TOTALE PAGAMENTI PREMI DI PREVIDENZA (in milioni di lire)

Motivazione	Numero	Incidenza perc. sul totale erogato	importo erogato
Domanda	508	66,50 %	4.572
Età	161	21,07 %	1.448
Infermità	33	4,32 %	297
Decesso	19	2,49 %	171
Prom Uff.li	43	5,62 %	386
TOTALE	764	100 %	6.874

L'esodo è risultato molto inferiore nel 1995, pertanto l'erogazione per prestazioni ha rilevato un consistente ridimensionamento (-45 %) con una spesa complessiva di Lire 3,8 miliardi.

Acquisto valori mobiliari: è una voce simmetrica a quella in entrata ("realizzo titoli di Stato"), e riguarda il reimpiego di titoli nel corso dell'esercizio.

Concessione prestiti: l'attività creditizia svolta a completamento di quella principale ha fatto registrare la concessione di 339 prestiti nel 1994 per un valore di 2,5 miliardi (-16,7 % rispetto al 1993), e di 284 prestiti nel 1995, per un valore di poco superiore (2,6 miliardi).

Il risultato finanziario di parte corrente segnala un disavanzo nel 1994 per Lire 812 milioni dovuto ai già segnalati esodi.

Viceversa nel 1995 la gestione finanziaria si è conclusa con un avanzo rilevante di parte corrente, che ha risentito degli sviluppi relativi ai provvedimenti legislativi adottati in materia pensionistica, i quali hanno agito in modo da regolare e normalizzare gli esodi a domanda e di conseguenza hanno determinato, sul lato dei pagamenti, una forte contrazione delle spese per prestazioni istituzionali.

Situazione patrimoniale

La situazione patrimoniale è esposta sul prospetto 22 di seguito riportato.

PROSPETTO N. 22**CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

	1993	1994	1995
<u>ATTIVITA'</u>			
Conti correnti e Cassa	3.554	21.322	21.599
Titoli di Stato	14.100	-	-
Beni immobili	3.115	3.115	3.115
Residui attivi:			
Crediti contributivi	200	-	600
Crediti prestati	5.267	5.642	5.892
Crediti vari	189	-	27
TOTALE ATTIVITA'	26.425	30.079	31.233
<u>PASSIVITA'</u>			
Titoli fondo oscillazione	-	-	-
Mutuo immobile	-	-	-
Fondo ammortamento immobile	176	205	235
Fondo risutturazione immobili	-	-	-
Fondo garanzia prestiti	164	209	255
Residui passivi:			
Debiti premio previdenza	6	3.007	1.404
Debiti vari	31	72	22
TOTALE PASSIVITA'	377	3.493	1.917
PATRIMONIO NETTO	26.048	26.585	29.316
TOTALE A PAREGGIO	26.425	30.079	31.233

Le poste attive dello stato patrimoniale registrano un incremento del patrimonio del 13,8% nel 1994 e del 3,8% nel 1995. Quelle passive si evidenziano per un incremento considerevole nel 1994 (+826,5%) seguito da una relativa contrazione l'anno successivo (-45%). Si illustrano qui di seguito i dati analitici delle poste più significative della situazione patrimoniale.

Attività

- Disponibilità liquide per Lire 21,3 miliardi nel 1994 e Lire 21,6 miliardi nel 1995. Tale notevole somma è derivata dal rientro di titoli di Stato che sono automaticamente reinvestiti l'anno seguente. Si rileva a questo proposito che i conti sono accesi complessivamente in 8 diversi Istituti: Banca di Roma, Cassa di Risparmio di Civitavecchia, Carimonte Banca S.p.A, c/c postale, Cassa di risparmio di Bologna, COMIT, CREDIT, B.N.L.

Non v'è dubbio che l'eccessiva atomizzazione delle risorse finanziarie presso un numero così elevato di istituti bancari male si coniuga con una tenuta efficace ed efficiente delle disponibilità dell'Ente. Anche in questo caso si rinvia alle considerazioni al riguardo svolte per le precedenti gestioni.

- Investimenti mobiliari: nel corso dei due esercizi sono state effettuate operazioni finanziarie concernenti acquisto di titoli di Stato "P.C.T.", scadenza a 3 mesi, e, relativamente al solo 1995, sono stati acquistati C.C.T. con scadenza a 6 mesi.

Il valore dei titoli allo scadere di ogni esercizio è zero dal momento che tutti i valori mobiliari sono stati accesi in modo che si estinguessero alla data del 31 dicembre, senza lasciare residui.

Pertanto, nei prospetti non risultano le somme afferenti al movimento dei titoli che, ad ogni buon conto, si evidenzia nella tabella, di seguito riportata, dove rileva anche la redditività relativa alle diverse tipologie di titoli acquistati.

VALORI MOBILIARI ESERCIZI 1994/1995 (in miliardi lire)

		PCT	CCT	Totale titoli	Redditività %
1994	Rimasti da riscuotere es.fin..1993	14,1	-	64,2	8,4
	Acquistati es.fin. 1994	50,1			
1995	Interamente riferibili es. fin. 1995	17,9	13,7	31,6	8,8

Beni immobili (fabbricati e terreni adiacenti): il valore dei beni immobili di proprietà della Cassa non ha subito, durante i due esercizi, variazioni. Il patrimonio immobiliare risulta fissato in Lire 3,1 miliardi: la tabella di seguito riportata evidenzia l'anno di acquisto degli immobili, comprensivi dei terreni adiacenti, il cui valore è stato incrementato nel tempo delle somme spese per effettuare lavori di manutenzione straordinaria.

VALORI IMMOBILIARI (in milioni lire)

Immobili	Anno d'acquisto	Valore all'acquisto	Incremento per lavori straord.ri	Valore patrimon. iscritto in bilancio
Levico Terme	1969	309	10	319
Chianciano	1991	1.200	1.595	2.795

Residui attivi: si tratta prevalentemente di crediti attesi per rientri di attività creditizia (1994: +7,1%; 1995 +4,4%). L'esposizione per i prestiti ai sottufficiali ammonta nel 1995 a Lire 5,9 miliardi.

Passività

- Fondo ammortamento immobili: è formato dalla somma annuale delle quote di ammortamento fissate a 30 milioni.
- Fondo Garanzia Prestiti: è alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi.
- Residui passivi: si tratta prevalentemente di pagamento dei premi di previdenza di competenza dell'anno precedente. Rilevanti quelli del 1994 (Lire 3 miliardi) pagati nel corso del 1995 durante il quale residuano 1,4 miliardi che verranno erogati l'anno successivo.

Il patrimonio netto registra un incremento di soli due punti percentuali nel 1994, ma nel 1995 vi è una crescita di 10,2 punti percentuali con un patrimonio globale di 23,3 miliardi. Tale risultato trova concordanza con i dati del conto economico (prospetto n. 23), che espone gli avanzi registrati nel 1994 (537 milioni) e nel 1995 (2.731 milioni).

Conto economico

In riferimento al Conto economico il prospetto 23 di seguito esposto compendia i dati riportati nel rendiconto finanziario con il quale si rileva la concordanza. Si ritiene di dover evidenziare che nella seconda parte, alla voce "insussistenze passive" con la somma di Lire 1.383 milioni viene indicato per il 1994 il versamento in eccedenza effettuato da Diferag per contributi relativi all'indennità supplementare.

PROSPETTO N. 23**CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1993	1994	1995
PARTE PRIMA: ENTRATE CORRENTI			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Entrate contributive	4.206	4.607	4.815
TITOLO III: ALTRE ENTRATE			
Altre entrate	2.353	1.749	1.642
TOTALE PARTE PRIMA	6.559	6.353	6.457
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Variazioni patrimoniali straordinarie	-	1.383	222
insussistenze passive - contributi I.S.	-	-	-
TOTALE PARTE SECONDA	-	1.383	222
TOTALE GENERALE	6.559	7.736	6.680
DISAVANZO ECONOMICO	-	-	-
TOTALE A PAREGGIO	6.559	7.736	6.680
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I			
Spese correnti	3.276	7.119	3.919
TOTALE PARTE PRIMA	3.276	7.119	3.919
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Ammortamenti e deperimenti	105	75	30
Variazioni patrimoniali straordinarie	356	5	-
TOTALE PARTE SECONDA	461	80	30
TOTALE GENERALE	3.737	7.199	3.949
AVANZO ECONOMICO	2.822	537	2.731
TOTALE A PAREGGIO	6.559	7.736	6.680

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

Situazione amministrativa

Il seguente prospetto espone i dati della situazione amministrativa.

Per quanto concerne i residui, vanno confermate le considerazioni svolte a commento della situazione patrimoniale, alle quali pertanto si fa rinvio.

In relazione allo sbilanciamento fra riscossioni e pagamenti relativo al 1994, le riscossioni in conto residui ne rappresentano la causa, come si evince dal prospetto.

Tale somma (17,8 miliardi) è costituita quasi per intero (14,1 miliardi) in titoli acquistati nel 1993 ma scaduti nell'esercizio 1994, come risulta anche dal prospetto sui valori mobiliari compilato in sede di notazioni sulla situazione patrimoniale. I restanti 3,7 miliardi sono relativi principalmente a residui attinenti alla riscossione dei contributi e alle riscossioni dei prestiti.

L'avanzo di amministrazione in crescita di 11,7 punti percentuali nel 1995, ammonta a fine esercizio a 26,6 miliardi.

PROSPETTO N. 24**CASSA SOTTUFFICIALI - MARINA MILITARE
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1993		1994		1995	
Consistenza di cassa inizio esercizio			4.658		3.554		21.323
Riscossioni	in c. competenza	56.795		56.685		37.689	
	in c. residui	14.389	73.184	17.894	74.579	2.318	40.007
Pagamenti	in c. competenza	72.830		56.803		36.977	
	in c. residui	1.458	74.288	7	56.810	2.953	39.930
Consistenza di cassa a fine esercizio			3.554		21.323		21.400
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	2.404		3.246		3.546	
	dell'esercizio	17.352	19.756	2.395	5.641	3.173	6.719
Residui passivi	degli esercizi prec.ti	4		36		126	
	dell'esercizio	34	38	3.043	3.079	1.300	1.426
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			23.272		23.885		26.693

12. Considerazioni conclusive

La Corte vuol richiamarsi, in sede conclusiva, a quelle situazioni che nel corso della presente relazione hanno costituito motivo di maggiore attenzione e di valutazione.

A tale riguardo si ritiene opportuno evidenziare quanto segue:

- vanno ridefinite le composizioni dei Comitati dei sindaci, in cui dovrebbe essere prevista la figura del Presidente ¹⁷;
- il sistema di determinazione dell'indennità supplementare, o premio di previdenza, sulla base dell'ultimo stipendio, non corrisponde più allo scopo (cfr. par. 6.2), e determina un eccessivo divario tra gli oneri per prestazioni e le entrate contributive, con conseguente disavanzo strutturale particolarmente evidente nelle Casse Ufficiali.

In sostanza, mentre appaiono fisiologiche posizioni differenziate perchè basate sulla diversa entità dei contributi versati, riesce difficile spiegare un differente rendimento del capitale versato solo perchè la determinazione del quantum dell'indennità viene rapportata ad un parametro (ultimo stipendio) sul quale incidono vicende diverse, estranee rispetto ai fattori determinativi del tasso medio di rendimento: giova ricordare che la disciplina dell'indennità in questione costituisce mera espressione della solidarietà di un gruppo che trae dal suo interno (cioè dal solo contributo degli iscritti e non anche da finanziamenti esterni) le fonti per finanziare gli interventi a favore dei suoi membri, sulla base di assoluta eguaglianza e nel presupposto di un uguale sacrificio economico;

- l'assegno speciale, originariamente connesso alla perdita delle indennità di ausiliaria e speciale quali originariamente configurate, ha subito un progressivo svuotamento, talchè esso non risponde più alle finalità che ne costituivano il fondamento. Tale prestazione pertanto andrebbe soppressa, come peraltro auspicato da tempo dalla stessa Cassa Ufficiali Esercito, salvaguardando i diritti già acquisiti e trasferendo il residuo patrimonio alla precaria gestione indennità supplementare ugualmente amministrata dallo stesso Ente;
- pur prendendo atto della disponibilità dimostrata dai dirigenti responsabili delle Casse nell'aderire alle numerose richieste formulate in sede istruttoria, la Corte non può mancare di rilevare il notevole ritardo con cui i documenti

¹⁷ - Il problema andrebbe esaminato dal Ministero della Difesa d'intesa con quello del Tesoro.

contabili, riferiti agli esercizi finanziari 1994-1995, sono stata inviati alla Corte stessa;

- nonostante che gli Enti abbiano continuato nel processo di conformazione delle scritture contabili ai modelli di cui al D.P.R. n. 696/79, si segnalano, per altro, le discrasie ancora esistenti rispetto alla disciplina dettata dall'anzidetto D.P.R. e le disomogeneità di criteri seguiti nell'impostazione dei prescritti schemi da parte degli Enti in questione.

In particolare: le Casse non espongono in modo corretto nei singoli allegati la parte relativa agli interessi su titoli a reddito fisso e sui depositi, con la conseguenza di dover talvolta ricorrere a soluzioni che si rivelano piuttosto artificiose agli effetti della concordanza contabile. Inoltre, le relazioni del Consiglio di Amministrazione si presentano non sufficientemente illustrative dei fatti contabili, ciò che rende più difficoltosa la lettura dei conti. Quanto, poi, alle relazioni del Comitato dei sindaci, esse appaiono piuttosto carenti specie sotto il profilo della valutazione della proficuità della gestione finanziaria degli Enti e della congruità delle risultanze contabili, per il quale, in genere, si opera un mero rinvio alle relazioni del Consiglio di Amministrazione.

Per quanto sopra, si ritiene di dover rivolgere raccomandazione agli organi anzidetti per una più attenta conformità alla disciplina del richiamato D.P.R. n. 696/79 e per una più esaustiva esposizione delle situazioni contabili e gestionali.

Per ultimo, come accennato in premessa, si ritiene di dover segnalare ancora una volta la discrasia determinatasi sul piano ordinamentale da quando, a seguito di difformi orientamenti del Consiglio di Stato, mentre sono rimaste assoggettate al controllo della Corte dei conti le Casse e Fondo di previdenza per gli ufficiali e sottufficiali dell'Esercito e della Marina militare, ne sono stati invece sottratti gli omologhi Enti del personale militare dell'Aeronautica.

Giuseppe Mattare

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE
CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1994

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI ESERCITO
GESTIONE INDENNITÀ SUPPLEMENTARE

Relazione del Consiglio di amministrazione
Relazione del Comitato dei sindaci
Bilancio consuntivo



CASSA UFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Roma, il 19.....

SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSGREGIARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

= R O M A =

OGGETTO: Relazione del Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali Esercito - al bilancio consuntivo chiuso al 31 dicembre 1994, riferito alla gestione Indennità Supplementare.

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, di sensi dell'art. 12 del R.D. 19 novembre 1931, dell'art. 1 del D.P.R. 26 agosto 1965, n. 1095 e dell'art. 2 del D.M. 30 gennaio 1975, si riferisce al 64° esercizio finanziario della gestione Indennità Supplementare.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di lire 513.404.461, che emerge dalla differenza tra il totale delle spese contabilizzate per lire 6.646.540.438 ed il totale dei contributi e delle rendite riscosse o accertate per lire 7.169.944.899.

I provvedimenti già adottati per ristabilire l'equilibrio finanziario si sono resi insufficienti a causa dell'aumento del numero di cessazioni anticipate dal servizio consentite dagli artt. 32 e 40 della legge 19 maggio 1986, n. 224, che hanno determinato un minore gettito contributivo e, anche per effetto della legge 231/90 che prevede, a decorrere dall'1.9.90, l'attribuzione a favore dei Tenenti Colonnelli e Colonnelli, rispettivamente, con più di 15 e 25 anni di servizio dalla promozione al grado di tenente, del trattamento previsto per i gradi superiori, quale ulteriore omogeneizzazione con le Forze di Polizia.

Pertanto, il Consiglio di Amministrazione al fine di tentare un risanamento della deficitaria situazione finanziaria, ha sottoposto al Signor Ministro della Difesa pro-tempore ulteriori iniziative, quali:

- la modifica dei criteri di calcolo della Indennità Supplementare attraverso il computo della media stipendiale degli ultimi 5 anni di servizio;
- il ripianamento del deficit con un intervento straordinario da parte dell'A.D.;
- il ripristino del termine quadriennale per la concessione della indennità stessa (ex lege 166/58).

Quest'ultima proposta ha trovato accoglimento nel D.M. 29.10.1993 che ha differito i tempi di erogazione allo spirare del 4° anno dalla data di collocamento in quiescenza per le cessazioni a far data dal 1.6.1992.

Siffatto provvedimento ha caionato il congiunturale e non tendenziale avanzo di gestione di seguito descritto.

L'attività creditizia, svolta a complemento dell'attività istituzionale principale, non ha fatto registrare la concessione di alcun prestito.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1994, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

-SITUAZIONE PATRIMONIALE-

A T T I V I T A'

1. NUMERARIO

La liquidità al 31.12.1994, tenuta in minima parte disponibile per l'immediato fabbisogno del Sodalizio e per il residuo vincolata alle azioni di pignoramento intraprese dagli aventi diritto, è così ripartita:

- nella Cassa di Pervamiles	L. 77.684.286
- presso la BANCA DI ROMA - Ag. 21	L. 758.052
- presso la COMIT - Sportello M.O.	L. 499.243
- sul C.C.P. n. 32258006	L. 103.350.204

Totale numerario L. 182.291.785

2. CREDITI VARI

La cifra esposta in bilancio rappresenta il saldo delle singole partite a credito, come appresso specificato:

- verso DIFERAG, per contributi segnalati da Uffesercito	L. 1.441.632.000
- interessi maturati e non accreditati al 31.12 sul c/c/p n. 32258006 intestato a "Cassa Ufficiali - gestione Indennità Supplementare"	L. 11.784.773
- verso la BANCA DI ROMA-Ag.21 per interessi maturati sul c/c di corrispondenza n. 81132 e non accreditati in conto	L. 240.473
- verso la COMIT per interessi maturati sul c/c di corrispondenza n. 4590726/01/97 e non accreditati in conto	L. 1.904.828

Totale crediti vari L. 1.455.562.074

3. MOBILI E ARREDI
(per memoria)

L. 1

RIEPILOGO ATTIVITA'

NUMERARIO	L. 182.291.785
CREDITI VARI	L. 1.455.562.074
MOBILI E ARREDI	L. 1
Totale attività	L. 1.637.853.860

P A S S I V I T A'

1. FONDO GARANZIA PRESTITI

Tale fondo è destinato a far fronte ai rischi che la "CASSA" incontra nell'esercizio del credito (come noto, il prestito si estingue per causa di morte). Viene alimentato dalle ritenute operate, in ragione dell'1%, sull'importo dei prestiti

L. 29.271.621

2. DEBITI V/ISCRITTI

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 1994 e precedenti non liquidate per mancanza di fondi:

- anni preced. L. 559.268.920
- anno 1994 L. 4.992.112.285

L. 5.551.381.205

3. DEBITO V/GESTIONE ASSEGNO SPECIALE

Si riferisce alla somma di lire 1,5 mld. che, a seguito di autorizzazione ministeriale (f.n. 1/66866/7.2.90/90 in data 22.10.90) è stata prelevata provvisoriamente dalla gestione Assegno Speciale per sopperire alla situazione deficitaria della gestione Indennità Supplementare durante gli esercizi 1990-1991-1992

L. 1.500.000.000

4. PARTITE IN SOSPESO

- riaccredito indennità supplem. L. 2.247.650
- somme non di compet. della gest. L. 606.275

L. 2.853.925

RIEPILOGO PASSIVITA'

FONDO GARANZIA PRESTITI	L. 29.271.621
DEBITI V/ISCRITTI	L. 5.551.381.205
DEBITO V/GESTIONE ASSEGNO SPECIALE	L. 1.500.000.000

PARTITE DI GIRO	L. 2.853.925
Totale passività	L. 7.083.506.751

D E F I C I T P A T R I M O N I A L E

Il deficit patrimoniale, alla data del 31.12.1994, ammonta a lire 5.445.652.891, che trova concordanza come appresso:

DEFICIT PATRIMONIALE ALL'1.1.1994	L. 5.969.057.352
- avanzo di gestione esercizio 1994	L. 523.404.461
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31.12.1994	L. 5.445.652.891

-CONTO ECONOMICO-

I contributi, riscossi o accertati nel 1994, ammontano complessivamente a lire 7.155.915.929 con una diminuzione rispetto all'esercizio 1993, di lire 1.107.628.604. Le rendite del patrimonio ammontano a lire 14.028.970, con una diminuzione rispetto al 1993, di lire 9.350.187. All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive lire 7.155.915.929, ha fatto riscontro un onere per la corresponsione della indennità supplementare agli aventi diritto di lire 6.287.701.498.

P R O V E N T I

1. CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE

- a. riscossi da DIFERAG sulla base degli stanziamenti di bilancio L. 5.607.701.210 di cui:
 - L. 4.617.911.315 Off. E.I.
 - L. 989.789.895 Com.Gen.CC

- b. riscossi da altre Amministrazioni L. 106.582.719
- c. di competenza 1994 e non riscossi L. 1.441.632.000

Totale contributi L. 7.155.915.929

2. INTERESSI SU:

- a. depositi (al netto delle ritenute fiscali operate alla fonte)
 - Banca di Roma - Ag.21 c/c corresponsione n. 81132 L. 240.473
 - COMIT - Sport. M.D. c/c cor-

spendenza n. 4590726	L. 1.904.828
- c/c/p n.32258006 - indennità sup	
plementare	L. 11.784.773

Totale interessi su depositi L. 13.930.074

3. REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI (INTERESSI SU PRESTITI)

Fra le poste che non danno luogo a movimenti finanziari figurano gli interessi su prestiti, riscossi nei precedenti esercizi ma di competenza di quello cui si riferisce il presente bilancio L. 98.896

RIEPILOGO PROVENTI

CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE	L. 7.155.915.929
INTERESSI SU DEPOSITI	L. 13.930.074
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	L. 98.896
Totale proventi	L. 7.169.944.899

S P E S E E P E R D I T E

1. SPESE DI FUNZIONAMENTO

Trattasi di spese per affrancatura postale per l'invio dei prospetti di liquidazione e comunicazioni agli iscritti L. 2.221.900

2. INDENNITA' SUPPLEMENTARE--

- indennità corrisposta competenza 1994, n. 13	L. 283.488.710
- indennità corrisposta in più rispetto ai residui passivi previsti (competenza 1993)	L. 452.831.583
- l'indennità maturata nel corso dell'anno 1994 e precedenti non ancora liquidata, n. 624	L. 5.551.381.205
	L. 6.287.701.498

3. SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE

Addebiti connessi con le operazioni varie sui c/c di corrispondenza bancaria L. 152.250

4. INSUSSISTENZE ATTIVE

Costituite dalla differenza tra i contributi se-

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

gnalati come saldo da Uffesercito e Comando Generale CC di competenza del 1993 e quelli effettivamente versati

L. 356.464.790

RIEPILOGO SPESE

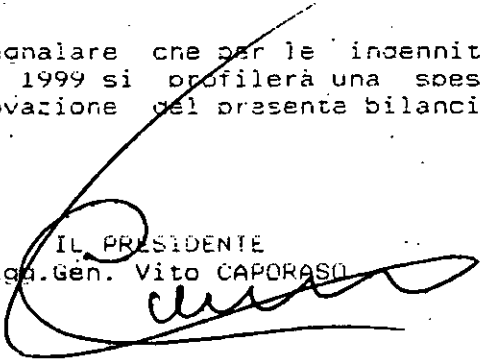
SPESE DI FUNZIONAMENTO	L. 2.221.900
INDENNITA' SUPPLEMENTARE	L. 6.287.701.498
SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	L. 152.250
INSUSSISTENZE ATTIVE	L. 356.464.790
Totale spese	L. 6.646.540.438

- R I E P I L O G O G E N E R A L E -

TOTALE RENDITE E PROVENTI	L. 7.169.944.899
TOTALE SPESE	L. 6.646.540.438
AVANZO DI GESTIONE	L. 523.404.461

Il Consiglio reputa doveroso segnalare che per le indennità maturate nell'arco temporale 1995 - 1999 si profilerà una spesa presunta stimabile alla data di approvazione del presente bilancio pari a lire 47.017.491.525.

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Vito CAPORASO



CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE

BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio	L.	771.412.668
Riscossioni	(in c/ competenza	L. 5.718.737.854
	(in c/ residui	L. 954.893.276
		<u>L. 6.673.631.130</u>
		L. 7.445.043.798
Pagamenti	(in c/ competenza	L. 285.862.860
	(in c/ residui	L. 6.976.889.153
		<u>L. 7.262.752.013</u>
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio	L.	182.291.785
Residui attivi	(degli eserc.prec.	L. —
	(dell'esercizio	<u>L. 1.455.562.074</u> L. 1.455.562.074
Residui passivi	(degli eser.prec.	L. 2.059.268.920
	(dell'esercizio	<u>L. 4.994.966.210</u> L. 7.054.235.130
Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'eserc.	L.	<u>5.416.381.271</u>

CASSA UFFICIALI ESERCITO**Consiglio di Amministrazione**

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio riunitosi in occasione dell'approvazione dei Bilanci Consuntivi dell'Esercizio Finanziario 1994, relativi alle Gestioni "Indennità Supplementare" e "Assegno Speciale"

H A D E L I B E R A T O

le seguenti variazioni:

Gestione Indennità Supplementare

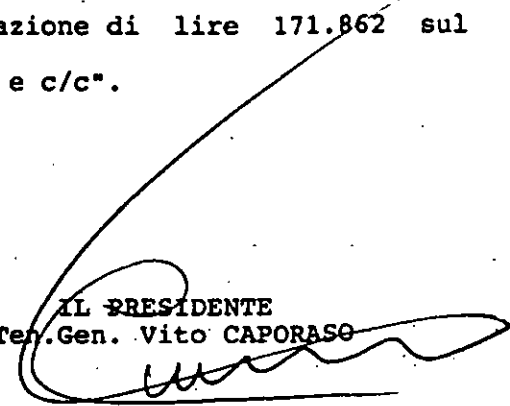
- diminuzione dei residui attivi da 1.287.595.950 a lire 931.131.160 con conseguente eliminazione di lire 356.464.790 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive;
- aumento dei residui passivi da lire 5.024.057.570 a lire 5.476.889.153 sul capitolo 10502 - Indennità Supplementare.

Gestione Assegno Speciale

- diminuzione dei residui attivi da 594.275.050 a lire 429.752.840 con conseguente eliminazione di lire 164.522.210 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive;
- diminuzione dei residui attivi da 115.191.317 a lire 115.019.455 con conseguente eliminazione di lire 171.862 sul capitolo "30804" - Interessi su dep. e c/c".

Roma 11,

IL PRESIDENTE
Ten. Gen. Vito CAPORASO



**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - PROSPETTO RESIDUI**

RESIDUI ATTIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Riscossi	Eliminati	Rimasti da risc. 31/12/94	Somme accert. di compet. da riscuotere	Totale residui al 31/12
10101 aliquote contrib.	1993	1.287.595.950	931.131.160	356.464.790	-	1.441.632.000	1.441.632.000
30802 int. su dep.- c/c	1993	23.022.116	23.022.116	-	-	13.930.074	13.930.074
41404 risc.prest breve term	1993	740.000	740.000	-	-	-	-

**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - PROSPETTO RESIDUI**

RESIDUI PASSIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Pagati <i>es. prov. 1993 e 1994 di cui: 31.12.93 e 31.12.94 di cui: 31.12.93 e 31.12.94</i>	Eliminati	Rimasti da pagare 31/12/94	Somme accert. di compet. 94 da pagare	Totale residui al 31/12
10502 Ind. Supp.	1993	5.024.057.570	5.476.889.153	-	559.268.920	4.992.112.285	5.551.381.205
32006 Estinz. deb. div.	1991	3.000.000.000	1.500.000.000	-	1.500.000.000	-	1.500.000.000
420106 Partite in sosp.	1994	-	-	-	-	2.853.925	2.853.925



CASSA UFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Comitato dei Sindaci

Roma, 11 19.....

SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

- R O M A -

OGGETTO: Relazione del Comitato dei Sindaci al bilancio consuntivo della "Cassa Ufficiali Esercito" - gestione Indennità Supplementare per l'esercizio 1994.

Il Comitato dei Sindaci della Cassa Ufficiali Esercito, in adempimento alle disposizioni contenute negli articoli 7 e 12 del R.D. 19.11.1931, ha esaminato il bilancio consuntivo dell'esercizio finanziario 1994 relativo alla gestione "INDENNITÀ SUPPLEMENTARE" nonché la relazione del Consiglio di Amministrazione che accompagna il bilancio stesso. Di seguito vengono esposte alla C.V. per l'anno 1994, le risultanze della menzionata gestione.

La relazione del Consiglio di Amministrazione pone in perfetta luce la situazione finale di esercizio della gestione e consente nel contempo di acquisire una chiara e completa cognizione del suo andamento nel corso dell'anno di riferimento.

Come l'obbligo di sottolineare che l'esercizio 1994 è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di L. 523.404.461.

Detto avanzo assume rilievo soprattutto da un punto di vista contabile atteso che la gestione è seguita con criteri di competenza di esercizio.

In effetti ai pagamenti effettuati nell'anno la Cassa avrebbe dovuto liquidare ulteriori indennità per L. 5.551.381.205 spettanti ad ufficiali che alla data del 31.12.94 avevano maturato il diritto alla riscossione.

La situazione finale dello "stato patrimoniale 1994" si riassume nelle seguenti cifre:

- ATTIVITÀ'	+ L. 1.637.853.860
- PASSIVITÀ'	- L. 7.083.506.751
- DEFICIT PATRIMONIALE AL 31.12.1994	L. 5.445.652.891

Tali dati trovano perfetta concordanza con le risultanze del conto economico:

PROVENTI	+ L. 7.169.944.899
SPESE E PERDITE	- L. 6.646.540.438
AVANZO ECONOMICO AL 31.12.1994	L. 523.404.461

Il deficit patrimoniale risulta dal seguente prospetto riferito al 31.12.1994:

deficit patrimoniale al 31.12.1993	L. 5.969.057.352
+ avanzo economico 1994	L. 523.404.461
deficit patrimoniale al 31.12.1994	<u>L. 5.445.652.891</u>

In merito alla gestione il Comitato dei Sindaci ha avuto modo di accertare che:

- il bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme di cui al DPR 696/79;
- le cifre esposte negli elaborati concordano con quelle risultanti dalle scritture contabili;
- i registri e i documenti contabili sono tenuti regolarmente secondo la prescrizione delle leggi istitutive della gestione Indennità Supplementare Cassa Ufficiali Esercito;
- le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione risultano adottate in armonia alla normativa che regola l'attività della Cassa.

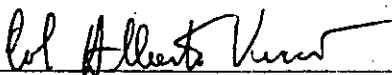
In relazione alla sopraesposta situazione contabile il Comitato, nel prendere atto che il Consiglio ha sottoposto all'attenzione del Signor Ministro della Difesa pro-tempore, alcuni provvedimenti ritenuti idonei ad attenuare la deficitaria situazione economico-finanziaria del Sodalizio, non può non segnalare l'urgenza di sanare il deficit di bilancio atteso che perdurando tale situazione finanziaria, la Cassa si troverà ad affrontare ulteriori oneri per interessi moratori agli aventi diritto nonché eventuali spese di giudizio per vertenze promosse.

Tanto premesso e considerato il regolare andamento della gestione Indennità Supplementare, il Comitato dei Sindaci esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo relativo all'esercizio finanziario 1994.

IL COMITATO DEI SINDACI







XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Gestione di competenza										
Denominazione capitolo	Previsioni			Somme accertate			Differenze rispetto alle previsioni			
	Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere (10-8)	Totali (8+9)	in + (10-7)		in - (7-10)
		in + (7-4)	in - (4-7)							
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Titolo I										
ENTRATE CONTRIBUTIVE										
Categoria 1°										
10101	Aliquote contributive a carico degli iscritti	7.607.973.685	282.026.315	—	8.090.000.000	5.714.263.929	1.441.632.000	7.155.915.929	—	924.084.071
Titolo III										
ALTRE ENTRATE										
Categoria 8°										
Redditi e proventi patrimoniali										
10601	Interessi su depositi e c/c	3.000.000	7.000.000	—	10.000.000	—	13.930.074	13.930.074	3.920.074	—
10602	Interessi su prestiti	300.000	—	201.164	98.836	—	—	—	—	58.836
Titolo IV										
ENTRATE PER ALIENAZ. DI BENI PATRIMON. E RISCOSS. DI CREDITI										
Categoria 14°										
14404	Riscossione di crediti	5.000.000	—	2.661.030	2.340.900	1.600.000	—	1.600.000	—	740.000
RISCOSS. prestiti a breve term.										
Titolo VII										
PARTITE DI GIRO										
Categoria 22°										
17205	Partite in sospeso	—	—	—	—	2.853.925	—	2.853.925	2.853.925	—
Totali		7.616.273.685	289.026.315	2.867.104	8.102.138.896	5.718.737.854	1.455.562.074	7.174.299.928	6.785.959.954	924.084.071

Gestione dei residui attivi					Gestione di cassa					Totale dei residui attivi al termine dell'eserc.	
Residui all'inizio dell'eserc. (consunt. 95)	Riscossioni (14-14)	Totali (14-15)	Variazioni		Previsioni Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		in + (20-19)	in - (19-20)	in + (20-19)	in - (19-20)
			in + (16-13)	in - (13-16)							
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1.287.595.950	932.131.160	—	932.131.160	—	356.464.790	9.695.569.635	6.645.415.089	—	2.450.154.546	1.441.632.000	—
23.022.116	23.022.116	—	23.022.116	—	3.600.000	710.000	23.022.116	20.022.116	—	3.520.674	—
740.000	740.000	—	740.000	—	—	5.000.000	2.340.000	—	2.660.000	—	—
—	—	—	—	—	—	—	2.853.925	2.853.925	—	—	—
1.310.258.105	954.893.276	—	954.893.276	—	356.464.790	9.174.279.635	6.673.631.130	22.876.041	2.453.524.546	1.455.562.074	—

Gestione di competenza												
Codice	Denominazione capitolo	Previsioni				Somme accertate				Differenze rispetto alle previsioni		
		Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5+6)	Pagate	Rimasto da pagare (10-8)	Totali (8+9)	in + (10-7)	in - (7-10)		
			in (1-4)	in (4-7)								
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
	TITOLO I											
	SPESE CORRENTI											
	Categoria 4											
	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi											
10401	Spese di funzionamento	1.200.000	700.000	—	1.900.000	2.221.900	—	2.221.900	321.900	—		
	Categoria 5											
	Spese per prestazioni istituzionali											
10502	Indennità Suppl. personale	5.500.000.000	478.000.000	—	5.978.000.000	283.488.710	4.992.112.285	5.275.600.995	—	702.399.005		
	Categoria 7											
	oneri finanziari											
10703	Spese e commissioni bancarie	100.000	—	10.000	90.000	152.250	—	152.250	62.250	—		
	TITOLO II											
	SPESE IN CONTI CAPITALE											
	Categoria 14											
21404	Concessioni di crediti ed antic. concessioni di prestiti a breve termine	10.200.000	—	10.200.000	—	—	—	—	—	—		
	TITOLO III											
	ESTIMAZIONE DI MUTUI E IMMOBILIZZAZ.											
	Categoria 20											
32005	Estimazione debiti diversi	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
	TITOLO IV											
	IMMOBILIZZAZIONI											
	Categoria 31											
42106	partite in sospeso	—	—	—	—	—	2.853.925	2.853.925	2.853.925	—		
	TOTALE	5.511.500.000	478.700.000	10.210.000	5.979.990.000	285.862.860	4.994.966.210	5.280.829.070	3.238.075	702.399.005		

Gestione dei residui passivi				Gestione di cassa			Totale dei residui passivi al termine dell'eserc. (9+15)			
Residui all'inizio dell'eserc. (consunt. 90)	Pagamenti (10-14)	Rimasti da pagare (10-14)	Totali (14+15)	Variazioni		Previsioni (19-20)		Differenze rispetto alle previsioni in + (20-19) in - (19-20)		
				in + (16-13)	in - (13-16)					
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
5.024.057.570	5.476.889.553	5.476.889.553	6.036.158.072	1.012.100.503	—	1.200.000	2.221.900	1.021.900	—	—
						9.092.779.635	5.760.377.863	—	3.332.401.772	5.551.581.205
						100.000	152.250	52.250	—	—
								—	10.200.000	—
						10.200.000	—	—	—	—
3.000.000.000	1.920.000.000	1.920.000.000	3.880.000.000	—	—	—	1.500.000.000	1.500.000.000	—	1.500.000.000
								—	—	2.853.925
6.024.057.570	6.502.659.268.920	6.502.659.268.920	9.036.158.072	1.912.100.503	—	9.114.779.635	7.262.752.013	1.501.074.150	3.342.601.772	7.054.235.130

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Parte prima		Parte seconda	
ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI		COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI	
TITOLO I	TITOLO I		
ENTRATE CONTRIBUTIVE	SPESE CORRENTI		
Cat. 1° - Aliquote contributive	Cat. 4° - Spese di funzionamento		
L. 7.155.915.929	L. 1.221.990		
TITOLO III			
ALTRI ENTRATE			
Cat. 5° - Ricetti e proventi patrimoniali:	Cat. 5° - Spese per prestazioni istituzionali:		
Interessi su depositi e c/c	Indennita Supplementare		
L. 13.930.074	L. 10.400		
Cat. 7° - Oneri finanziari:			
Commissioni bancarie			
L. 6.290.075.642			
TOTALE PARTE PRIMA (1)	TOTALE PARTE PRIMA (1)		
L. 7.169.845.903	L. 6.290.075.642		
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:			
Ricetti e proventi patrimoniali			
L. 98.590			
TOTALE PARTE SECONDA (2)	TOTALE PARTE SECONDA (2)		
L. 98.590	L. 656.404.790		
TOTALE GENERALE (1+2)	TOTALE GENERALE (1+2)		
L. 7.169.844.394	L. 6.946.540.432		
	Avanzo economico		
	L. 533.604.792		
	TOTALE A PARTEGGIO		
	L. 104.544.342		

ATTIVITÀ	Consistenze		Differenze		PASSIVITÀ	Consistenze		Differenze	
	al 1.1.94	al 31.12.94	in +	in -		al 1.1.94	al 31.12.94	in +	in -
DISPONIBILITÀ LIQUIDE					RESIDUI PASSIVI				
Cassa	18.465.839	77.684.286	59.218.447	--	Debiti v/iscritti per prestat. dovute	5.024.057.570	5.551.381.205	527.323.635	--
Banca di Roma	17.930.478	758.052	--	17.172.426	Debito v/gest. A.S.	3.000.000.000	1.500.000.000	--	1.500.000.000
CUNIT	313.923.772	499.243	--	313.424.529	Partite in sospeso	--	2.853.925	2.853.925	--
c/c postale	421.092.579	103.350.204	--	317.742.375	ATTIVITÀ PASSIVE D'ESERCIZIO				
RESIDUI ATTIVI					Interessi su prest. esercizi futuri	98.696	--	--	98.696
Crediti v/differag	1.287.595.950	1.441.432.000	154.036.050	--	FONDI ACCANTONAMENTI				
Rate prest.mat. non risc.	740.000	--	--	740.000	Fondo Garanz. Prest.	29.271.621	29.271.621	--	--
CREDITI BANC. E FINANZ.									
Esposiz. prestiti uffic.	1.600.000	--	--	1.600.000					
cred. v/b. roma interessi	3.918.574	240.472	--	8.678.101					
cred. v/CUNIT interessi	11.636.721	1.904.823	--	9.731.893					
cred. v/uff. Post. interes.	2.466.821	11.764.773	9.297.952	--					
IMMOBILIZZ. TECNICHE									
mobili	1	1	--	--	TOTALE PASSIVITÀ	8.053.428.087	7.083.506.751	1.530.177.560	1.500.096.876
IMMOBIL. ATTIVITÀ	2.084.370.735	1.637.853.860	222.572.449	689.087.324					
DISCARICO ECONOMICO esercizi precedenti	5.969.057.352	--	--	5.969.057.352					
DISCARICO ECONOMICO complessivo		15.145.652.891	1.445.652.891	--					
TOTALE ATTIVITÀ	8.053.428.087	7.083.506.751	1.568.225.640	16.658.146.675					

I SINDACI

Gen. Col. Salvatore PELELLA 1° Dir. Mario ARPINI Col. Alberto BORTOLUCCI
Salvatore Pelella
Mario Arpini
Alberto Bortolucci

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI ESERCITO
GESTIONE ASSEGNO SPECIALE

Relazione del Consiglio di amministrazione
Relazione del Comitato dei sindaci
Bilancio consuntivo



CASSA UFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Roma, 8 _____ 19__

Al SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N. _____

Risposta al foglio del _____ N. _____

Allegati _____

- R O M A -

OGGETTO: Relazione del Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali Esercito al bilancio consuntivo chiuso al 31.12.1994, concernente la gestione Assegno Speciale.

Il bilancio che si presenta per l'approvazione, ai sensi del combinato disposto dell'art. 1 del R.D. 15.5.1941 n. 611 (circ. 626 G.M. 1941), dell'art. 1 del D.P.R. 26.8.1965 n. 1098 e dell'art. 2 del D.M. 30.1.1995, si riferisce al 53° esercizio finanziario chiuso al 31.12.1994.

Le poste attive della situazione patrimoniale ammontano a lire 37.702.484.969 con un aumento, quindi, rispetto all'esercizio 1993, di L. 397.844.628.

I contributi d'iscrizione accertati ammontano a lire 3.307.629.147, di cui già riscossi lire 2.642.260.726.

Le rendite da patrimonio per L. 2.589.314.574 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un decremento di L. 310.828.357.

La corresponsione del vitalizio ha fatto registrare una spesa di lire 3.592.488.979.

Con D.M. 21.11.1990 le misure annue lorde dell'Assegno Speciale sono state aumentate del 10%, a decorrere dall'1.7.1990, come di seguito indicato:

- lire 798.000 per i Generali di C. A.;
- lire 768.000 per i Generali di Divisione;
- lire 726.000 per i Generali di Brigata;
- lire 696.000 per i Colonnelli;
- lire 654.000 per i Tenenti Colonnelli;
- lire 612.000 per i Maggiori;
- lire 510.000 per i Capitani;
- lire 402.000 per i subalterni.

Il pagamento del vitalizio viene effettuato con periodicità semestrale posticipata entro il 30 giugno e il 31 dicembre di ogni anno, a mezzo di assegno di C.C.P.. La tassa di emissione degli assegni è a carico della gestione.

Il Consiglio di Amministrazione ha sempre dedicato particolare attenzione alla attività gestionale del patrimonio; ciò nella considerazione che l'entità delle rendite condiziona necessariamente l'erogazione annua complessiva del vitalizio e, quindi, la misura per i vari gradi. Infatti, vengono applicati i seguenti criteri di gestione:

1. capitalizzare il flusso contributivo annuale, consentendo un costante e programmato aumento del patrimonio a garanzia dei diritti degli ufficiali contribuenti, al fine di assicurare loro, nel tempo, rendite adeguate alla entità dei contributi versati durante il servizio;
2. attuare una attenta politica degli investimenti onde produrre, con il crescente patrimonio, il più elevato reddito possibile da destinare interamente al pagamento del vitalizio in favore degli ufficiali aventi diritto.

Cio premesso, nel conto economico risulta un avanzo di gestione di lire 2.144.379.129 che porta la consistenza patrimoniale a lire 38.899.779.018.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano, qui di seguito, secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole voci del bilancio consuntivo 1994, che si presenta per l'approvazione.

-SITUAZIONE PATRIMONIALE-

A T T I V I T A'

1. NUMERARIO

Le disponibilità monetarie al 31.12.1994 risultano così ripartite:

- alla Cassa di Pervamiles	L. 94.272.205
- sui c/c/p. n. 42072009	L. 291.529.879
- sui c/c di corrispondenza bancaria in essere presso:	
BANCA DI ROMA - Ag. 222	
n. 32139	L. 1.273.597.251
BANCA COMM.LE ITALIANA	
Ag. M.D. n. 671204101.93	L. 462.250.224
MONTE DI PASCHI DI SIENA	
Ag. 19 n. 4200	L. 474.302.321

- rimanenza registrata a fine anno sui c/c postali intestati ai Cal.Pe.Re. e Legioni CC rappresentata dalla differenza tra le anticipazioni concesse e le spese effettivamente sostenute a titolo di erogazione dell'Assegno Speciale

L. 288.950.291

Totale numerario

L. 2.889.902.171

TITOLI DI RENDITA

I titoli di rendita sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale.

La consistenza dei titoli è la seguente:

- Rendita Italiana emiss. 1935 5%	L. 6.874.500
- Buoni Tesoro (a) 15.4.94-14.4.95	L. 3.100.000.000
- " " " 15.4.94-14.4.95	L. 2.400.000.000
- " " " 15.4.94-14.4.95	L. 2.800.000.000
- " " " 15.6.94-15.6.95	L. 1.000.000.000
- " " " 15.6.94-15.6.95	L. 1.000.000.000
- " " " 30.6.94-30.6.95	L. 1.300.000.000
- " " " 15.9.94-15.9.95	L. 2.500.000.000
- " " " 15.9.94-15.9.95	L. 2.600.000.000
- " " " 15.9.94-15.9.95	L. 800.000.000
- " " " 30.9.94-29.9.95	L. 500.000.000
- " " " 30.9.94-29.9.95	L. 5.000.000.000
- " " " 14.10.94-16.10.95	L. 900.000.000
- " " " 14.10.94-16.10.95	L. 3.000.000.000
- " " " 15.11.94-15.11.95	L. 1.000.000.000
- " " " 30.11.94-30.11.95	L. 4.000.000.000

Totale titoli di rendita

L. 31.906.874.500

L'ammontare dei titoli di rendita ha subito, rispetto al 1° gennaio 1994, un incremento di lire 2.300.000.000, dovuto all'acquisto di BOT per un valore nominale di lire 31.900.000.000 nonché al rimborso alla pari delle sottoscriscritte obbligazioni, per un valore nominale di lire 29.600.000.000 come appresso specificato:

Identificazione dei titoli acquistati	Valore nominale acquistato	Acq. al corso di
BOT 15.04.94/15.04.95	3.100.000.000	93,138
BOT 15.04.94/15.04.95	2.400.000.000	93,1437
BOT 15.04.94/15.04.95	2.800.000.000	93,1875
BOT 15.06.94/15.06.95	1.000.000.000	93,275
BOT 15.06.94/15.06.95	1.000.000.000	93,2612
BOT 30.06.94/30.06.95	1.300.000.000	92,618
BOT 15.09.94/15.09.95	800.000.000	91,7
BOT 15.09.94/15.09.95	2.600.000.000	91,74375
BOT 15.09.94/15.09.95	2.500.000.000	91,694
BOT 30.09.94/29.09.95	500.000.000	92,05
BOT 30.09.94/29.09.95	5.000.000.000	92,0442
BOT 14.10.94/16.10.95	900.000.000	91,6563
BOT 14.10.94/16.10.95	3.000.000.000	91,6063
BOT 15.11.94/15.11.95	1.000.000.000	91,369
BOT 15.11.94/15.11.95	6.000.000.000	91,36
	31.900.000.000	

Identificazione dei titoli rimborsati o estratti	Valore nominale estratto o rimbor.	Acq. al corso di	Prezzo di acquisto	Sopravvivenza Passiva
BOT 15.04.93/15.04.94	2.000.000.000	—	—	—
BOT 15.04.93/15.04.94	2.500.000.000	—	—	—
BOT 15.04.93/15.04.94	2.700.000.000	—	—	—
BOT 31.05.93/31.05.94	500.000.000	—	—	—
BOT 15.06.93/15.06.94	1.000.000.000	—	—	—
BOT 15.06.93/15.06.94	1.000.000.000	—	—	—
BOT 30.06.93/30.06.94	1.300.000.000	—	—	—
BOT 15.09.93/15.09.94	2.300.000.000	—	—	—
BOT 15.09.93/15.09.94	450.000.000	—	—	—
BOT 15.09.93/15.09.94	2.100.000.000	—	—	—
BOT 30.09.93/30.09.94	5.000.000.000	—	—	—
BOT 30.09.93/30.09.94	500.000.000	—	—	—
BOT 15.10.93/15.10.94	850.000.000	—	—	—
BOT 15.10.93/15.10.94	2.500.000.000	—	—	—
BOT 15.11.93/15.11.94	900.000.000	—	—	—
BOT 30.11.93/30.11.94	47.000.000.000	—	—	—
	29.600.000.000			

3. CREDITI VARI

Sono così distinti:

- verso DIFERAG, per contributi segnalati da Uffesercito e non riscossi al 31.12.1994 L. 669.369.421
 - per interessi maturati al 31.12.1994 non riscossi su:
 - Rend.It.35 1/1-1/7 L. 171.863
 - verso BANCO POSTA per interessi maturati al 31.12 sul c/c/p. 12072009 a non accred. in conto L. 5.592.972
 - verso ISTITUTI DI CREDITO per interessi maturati al 31.12 sui conti di corrispondenza e non accreditati:
 - B.CA DI ROMA n.82139 L. 19.201.998
 - COMIT n.671104.01.83 L. 17.310.917
 - MONTE PASCHI DI SIENA n. 4200 L. 25.079.326
- L. 62.591.241
- verso la Direzione Generale lavori demanio materiali del Genio per canone di fitto maturato per l'immobile di Via Todi n.6 - Roma, sede della Direzione Genio Militare della R.M.C. e non riscosso per il periodo:
 - 1.3.94/31.12.94 L. 113.374.930
 Il canone di fitto viene corrisposto a mezzo di Ruolo di spesa fissata per semestralità posticipata.
 - verso la gestione Indennità Supplementare per la somma prelevata provvisoriamente con autorizzazione ministeriale n. 1/66866/7.2.90/90 in data 22.10.90 per sopporla alla situazione deficitaria della gestione Indennità Supplementare durante gli esercizi 1991-1992 L. 1.1.500.000.000

Totale Crediti Vari

L. 2.347.099.477

4. BENI IMMOBILI

posseduto dal fabbricato urbano sito in Roma - Via Todi n. 6, acquistato dalla Cassa Ufficiali Esercito, valutato al prezzo di acquisto. Tale immobile è dato in locazione alla Direzione Lavori Genio Militare di Roma

L. 556.609.920

5. MOBILI E ARREDI

Conto di memoria che rappresenta il valore, integralmente ammortizzato, di mobili e arredi di proprietà della gestione.

1

6. PARTITE IN SOSPESO

Trattasi di integrazione di anticipazione alla Regione CC Piemonte e Val d'Aosta inviata il 13.12.74 e pervenuta alla stessa il 10.1.95

L. 2.000.000

RIEPILOGO ATTIVITA'

ATTIVARIO	L. 2.939.902.171
TITOLI DI RENDITA	L. 31.906.874.500
ALTRI VARI	L. 2.347.099.477
IMMOBILI	L. 556.600.820
MOBILI E ARREDI	L. 1
PARTITE IN SOSPESO	L. 2.000.000
Totale attività	L. 37.702.484.969

P A S S I V I T A'

1. FONDO MANUTENZIONE IMMOBILE

Costituito ai sensi della delibera 66 del 7 novembre 1969 per fare fronte ai lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria dello stabile mediante accantonamento del 5% del fitto annuo lordo iniziale

L. 42.504.129

2. FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILE

Costituito da 26 quote di ammortamento del costo storico dell'immobile di Via Todi n. 6, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969

L. 390.000.000

3. INTERESSI SU TITOLI - COMPETENZA FUTURO ESERCIZIO

Trattasi di interessi goduti in anticipo per acquisto S.O.T. ma non di competenza dell'esercizio.

L. 1.571.201.822

RIEPILOGO PASSIVITA'

FONDO MANUTENZIONE IMMOBILE	L. 42.504.129
FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILE	L. 390.000.000
INTERESSI COMPETENZA FUTURO ESERCIZIO	L. 1.571.201.822
Totale Passività	L. 2.003.705.951

PATRIMONIO NETTO

PATRIMONIO ALL'1.1.1994	L. 33.554.399.989
Avanzo di gestione esercizio 1994	L. 2.144.379.129
PATRIMONIO AL 31.12.1994	L. 35.698.779.018

-CONTO ECONOMICO-

I proventi complessivi riscossi ed accertati nell'anno 1994 ammontano a lire 7.532.371.843 con un decremento, rispetto al 1993, di lire 753.254.702.

Le spese globali, ivi inclusi gli obblighi istituzionali, ammontano a lire 5.387.992.714.

Le rendite del patrimonio, ammontano a L. 2.529.314.574 con un decremento, rispetto al 1993, di L. 310.329.357.

Confrontando l'importo delle sole rendite derivate dal patrimonio, riscosse o accertate (L. 2.529.314.574) con l'ammontare erogato per l'assegnazione speciale (L. 1.571.201.822.979), si rileva una accedenza passiva di L. 4.003.174.601.

L'avanzo netto della gestione risulta di L. 2.144.379.129, che è stato portato in aumento del patrimonio del Sodalizio.

Analisi dei proventi e delle spese sono in evidenza quanto segue:

P R O V E N T I**1. CONTRIBUTI D'ISCRIZIONE**

Sono stati calcolati da DIFERAG con procedimento analogo a quello in uso per il calcolo delle ritenute a favore del Fondo di Previdenza del personale civile e militare dello Stato, sulla base degli stanziamenti iscritti a bilancio per stipendi dovuti agli Ufficiali dell'Esercito, inclusi i Carabinieri.

Nel totale sono comprese L. 54.090.936 per contributi a carico di ufficiali, i cui assegni gravano su bilanci di altre Amministrazioni e che, ai sensi dell'art. 26 del R.D. 19.11.1931, vengono versati alla "Cassa Ufficiali".

a. contributi riscossi da DIFERAG	L. 2.588.169.790
b. contributi riscossi da altre Amm/ni	L. 54.090.936
c. contributi segnalati da Uffesercito	L. 665.368.421
a saldo 1994 e non riscossi	

Totale Contributi L. 3.307.629.147

2. INTERESSI SU TITOLI E SU DEPOSITI**a. su titoli di rendita**

- Rendita Italiana em. 1935 5%	L. 343.727
- Buoni Tesoro ann. sc. apr. 95	L. 212.722.000
- " " " sc. apr. 95	L. 184.551.200
- " " " sc. apr. 95	L. 190.750.000
- " " " sc. giu. 95	L. 67.250.000
- " " " sc. giu. 95	L. 67.688.000
- " " " sc. giu. 95	L. 95.966.000
- " " " sc. set. 95	L. 66.400.000
- " " " sc. set. 95	L. 214.662.500
- " " " sc. set. 95	L. 207.650.000
- " " " sc. set. 95	L. 39.750.000
- " " " sc. set. 95	L. 397.800.000
- " " " sc. ott. 95	L. 75.093.300
- " " " sc. ott. 95	L. 251.811.000
- " " " sc. nov. 95	L. 81.310.000
- " " " sc. nov. 95	L. 318.000.000

Totale Interessi su Titoli L. 2.451.747.727

b. su depositi

- maturati sulla disponibilità del c/c/p. 42072009 intestato alla Cassa Ufficiali gestione Assegno Speciale	L. 5.592.972
- maturati sulle disponibilità del c/c/p. gestiti dai Centri Pensionistici Regionali, Distretti Militari e Legioni Carabinieri	L. 3.413.075

- maturati sulla disponibilità del c/c di corrispondenza n. 82139 presso la Banca di Roma - Ag. 222	L.	19.201.998
- maturati sulla disponibilità del c/c di corrispondenza n. 671104.01.83 presso la COMIT - Ag. M.D.	L.	17.310.917
- maturati sulla disponibilità del c/c di corrispondenza n. 4200 presso il Monte dei Paschi di Siena - Ag. 18	L.	26.078.326
Totale Interessi su Depositi	L.	71.597.288
TOTALE COMPLESSIVO DELLE RENDITE	L.	2.523.345.015

3. FITTO IMMOBILE

- importo del canone di fitto dall'1.1 al 28.1.1994 per l'immobile di proprietà, situato in Roma - Via Todì, n.6	L.	22.674.995
- canone di fitto dall'1.3.94 al 31.12.94 non riscosso	L.	113.374.980
	L.	136.049.975

4. RECUPERI ASSEGNO SPECIALE

Per somme non riscosse dai beneficiari del vitalizio	L.	64.226.300

5. REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

Per interessi su titoli riscossi nell'esercizio precedente ma di pertinenza dell'esercizio:

- Buoni Tesoro ann.-scad.apr.94	L.	57.348.667
- " " " "scad.apr.94	L.	71.691.667
- " " " "scad.apr.94	L.	77.812.875
- " " " "scad.mag.94	L.	18.671.875
- " " " "scad.giu.94	L.	39.247.083
- " " " "scad.giu.94	L.	39.462.500
- " " " "scad.giu.94	L.	52.520.000
- " " " "scad.set.94	L.	123.103.906
- " " " "scad.set.94	L.	24.225.000
- " " " "scad.set.94	L.	113.139.250
- " " " "scad.set.94	L.	275.400.000
- " " " "scad.set.94	L.	27.515.625
- " " " "scad.ott.94	L.	49.197.656
- " " " "scad.ott.94	L.	140.891.927
- " " " "scad.nov.94	L.	112.226.708
- " " " "scad.nov.94	L.	278.666.667
	L.	1.501.121.406

RIEPILOGO PROVENTI

CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE	L. 3.307.629.147
INTERESSI SU TITOLI E DEPOSITI	L. 2.523.345.013
RITTO IMMOBILE	L. 136.049.975
RECUPERI ASSEGNO SPECIALE	L. 64.226.300
REDOTTI E PROVENTI PATRIMONIALI	L. 1.501.121.406
Totale Proventi	L. 7.532.371.843

S P E S E E P E R D I T E

1. SPESE DI FUNZIONAMENTO

Attività di spese sostenute per il funzionamento della Sezione esecutiva "Cassa Ufficiali", per spese postali, acquisto stampati speciali, comprese le spese per l'emissione degli assegni postali per la corrispondenza dell'Assegno Speciale (lire 10.381.100)

L. 11.509.550

2. PREMI DI ASSICURAZIONE

Si riferisce al pagamento del premio annuo per l'assicurazione stipulata con la Compagnia Tirrena di Assicurazione (polizza n. 42/050140) contro rischi vari derivanti dalla proprietà dello stabile sito in Via Todì n. 6 - Roma

L. 1.969.000

3. CORRISPONSIONE ASSEGNO SPECIALE

Il vitalizio è stato corrisposto a n. 4.958 ufficiali per il 1° semestre e a n. 5.031 per il 2° semestre 1994 tramite il Ce.Pe.Re. e le Regioni Carabinieri

L. 3.872.438.979

4. SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE

Connessa con la movimentazione dei titoli di rendita e operazioni varie sul C/C di corrispondenza bancaria

L. 2.917.678

5. ONERI FISCALI E TRIBUTARI

- I.R.P.S.E.	L. 1.549.000	
- I.O.S.A.P.	L. 2.153.475	
- I.C.I.	L. 18.931.000	
	<u> </u>	L. 22.633.475

6. MANUTENZIONE E RIPARAZIONE

Integrazione Fondo Manutenzione Immobile di una quota annua pari al 5% del fitto annuo lordo iniziale (L. 115.000.000)	L. 5.750.000

7. AMMORTAMENTO IMMOBILE

Rappresenta la 26a rata di ammortamento dello stabile di Via Todì n.6 - Roma, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969	L. 15.000.000

8. INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO

Per quota parte di interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione, ma di pertinenza dell'esercizio 1995 (scad. apr. 95 - apr. 95 - apr. 95 - giu. 95 - giu. 95 - giu. 95 - set. 95 - set. 95 - set. 95 - set. 95 - ott. 95 - ott. 95 - nov. 95 - nov. 95)	L. 1.571.201.822

9. INSUSSISTENZE ATTIVE

Per contributi di competenza dell'anno 1993 segnalati da Uffesercito e non riscossi	L. 164.522.210

RIEPILOGO SPESE E PERDITE

SPESE DI FUNZIONAMENTO	L. 11.509.550
PREMI DI ASSICURAZIONE	L. 1.969.000
ASSEGNO SPECIALE	L. 3.592.489.972
SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	L. 2.917.676
ONERI FISCALI	L. 22.633.475
MANUTENZIONE E RIPARAZIONE	L. 5.750.000
AMMORTAMENTO IMMOBILE	L. 15.000.000
INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO	L. 1.571.201.822
SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	L. 164.522.210
Totale Spese	L. 5.327.992.714

RIEPILOGO GENERALE

TOTALE RENDITE E PROVENTI

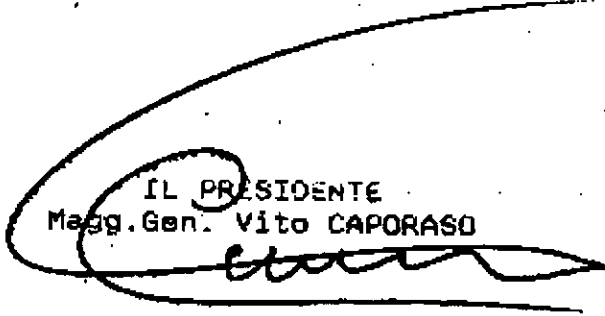
L. 7.532.371.843

TOTALE SPESE

L. 5.387.992.714

AVANZO DI GESTIONE

L. 2.144.379.129



IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Vito CAPORASO

CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE

BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio	L.	3.351.865.102
Riscossioni	(in c/ competenza L. 34.784.150.960) (in c/ residui L. 2.124.769.708	L. 36.908.920.668
		<u>L. 40.260.785.770</u>
Pagamenti	(in c/ competenza L. 35.533.518.682) (in c/ residui L. 1.837.364.917	L. 37.370.883.599
		<u>L. 37.370.883.599</u>
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio	L.	2.889.902.171
Residui attivi	(degli eser.prec. L.1.500.000.000) (dell'esercizio L. 847.099.477	L. 2.347.099.477
		<u>L. 2.347.099.477</u>
Residui passivi	(degli eser.prec.L. —) (dell'esercizio L. —	L. —
		<u>L. —</u>
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio	L.	<u>5.237.001.648</u>

CASSA UFFICIALI ESERCITO**Consiglio di Amministrazione**

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio riunitosi in occasione dell'approvazione dei Bilanci Consuntivi dell'Esercizio Finanziario 1994, relativi alle Gestioni "Indennità Supplementare" e "Assegno Speciale"

H A D E L I B E R A T O

le seguenti variazioni:

Gestione Indennità Supplementare

- diminuzione dei residui attivi da 1.287.595.950 a lire 931.131.160 con conseguente eliminazione di lire 356.464.790 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive;
- aumento dei residui passivi da lire 5.024.057.570 a lire 5.476.889.153 sul capitolo 10502 - Indennità Supplementare.

Gestione Assegno Speciale

- diminuzione dei residui attivi da 594.275.050 a lire 429.752.840 con conseguente eliminazione di lire 164.522.210 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive;
- diminuzione dei residui attivi da 115.191.317 a lire 115.019.455 con conseguente eliminazione di lire 171.862 sul capitolo "30804" - Interessi su dep. e c/c".

**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - PROSPETTO RESIDUI
RESIDUI ATTIVI**

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Riscossi	Eliminati	Rimasti da riscuot. 31/12/94	Somme accert. di compet. 94 da riscuotere	Totale residui al 31/12
10101 Aliquote contrib.	1993	594.275.050	429.752.840	164.522.210	-	665.368.421	665.368.421
30802 Affitti immobili	1993	44.239.555	44.239.555	-	-	113.374.980	113.374.980
30803 Int. su titoli	1993	171.862	171.862	-	-	171.863	171.863
30804 Int. su dep. e c/c	1993	115.191.317	115.019.455	171.862	-	68.184.213	68.184.213
30905 Recup. ass. spec.	1993	35.585.996	35.585.996	-	-	-	-
41407 Riscoss. di crediti	1991	3.000.000.000	1.500.000.000	-	1.500.000.000	-	1.500.000.000

**CASSA UFFICIALE ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - PROSPETTO RESIDUI**

RESIDUI PASSIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Pagati	Eliminati	Rimasti da pagare 31/12/94	Somme accert. di compet. 94 da pagare	Totale residui al 31/12
10401 Spese di funzion.	1993	6.886.500	6.886.500	-	-	-	-
10503 Ass. Spec	1993	1.830.478.417	1.830.478.417	-	-	-	-



CASSA UFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

~~CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE~~
Comitato dei Sindaci

Roma, 11 19.....

SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

= R O M A =

Oggetto: Relazione del Comitato dei Sindaci al bilancio consuntivo della "Cassa Ufficiali Esercito" - gestione Assegno Speciale per l'esercizio 1994.

Il Comitato dei Sindaci della Cassa Ufficiali Esercito, in adempimento alle disposizioni contenute negli articoli 7 e 12 del R.D. 19.11.1931, ha esaminato il bilancio consuntivo dell'esercizio finanziario 1994 relativo alla gestione "ASSEGNO SPECIALE" nonché la relazione del Consiglio di Amministrazione che accompagna il bilancio stesso. Di seguito vengono esposte alla S.V., per sintesi, le risultanze della menzionata gestione.

La relazione del Consiglio di Amministrazione esplicita la situazione finale di esercizio, consentendo di acquisire una completa cognizione dell'andamento della gestione. L'esercizio 1994 è stato caratterizzato da una spesa istituzionale per corresponsione dell'Assegno Speciale pari a lire 3.592.488.979. A tale spesa si è fatto fronte in parte con le rendite patrimoniali (L. 2.589.314.574) ed in parte con i contributi versati dall'Amministrazione per conto degli iscritti (L. 1.003.174.409).

La situazione finale dello "stato patrimoniale 1994" si riassume nelle seguenti cifre:

- ATTIVITA'	+ L. 37.702.484.969
- PASSIVITA'	- L. 2.003.705.951
- PATRIMONIO NETTO AL 31.12.1994	<u>L. 35.698.779.018</u>

Mentre le risultanze del conto economico, che mettono in evidenza le riscossioni per contributi, interessi su titoli e depositi, fitto immobile, recuperi assegno speciale, redditi e proventi patrimoniali, in attivo e spese di funzionamento, premi di assicurazione, assegno speciale, commissioni bancarie, etc. in passivo determinano la seguente situazione:

PROVENTI	+ L. 7.532.371.843
SPESE	- L. 5.387.972.714

AVANZO ECONOMICO 1994 L. 2.144.379.129

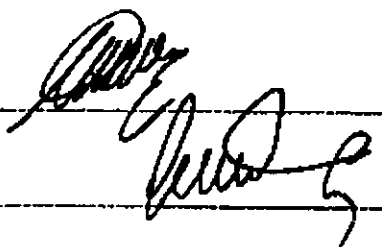
Dalle risultanze sopra esposte, si rileva che il patrimonio netto della gestione "assegno speciale" ha registrato un aumento di L. 2.144.379.129 derivante dall'avanzo economico dell'esercizio 1994, passando da L. 33.554.399.889 a L. 35.698.779.018.

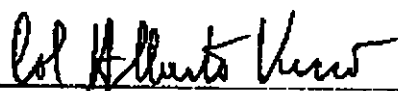
In merito alla gestione, il Comitato Sindacale ha avuto modo di accertare che:

- il bilancio è stato redatto col rispetto delle norme di cui al D. P.R. 696/79;
- le cifre esposte negli elaborati concordano con quelle profferte dalle scritture contabili;
- i registri e i documenti contabili sono tenuti regolarmente secondo la prescrizione delle leggi istitutive della gestione Assegno Speciale Cassa Ufficiali Esercito;
- infine si è avuto modo di accertare che le deliberazioni adottate dal Consiglio di Amministrazione sono in armonia con le norme che regolano l'attività della "CASSA".

Tanto premesso ed atteso il regolare andamento della gestione ASSEGNO SPECIALE, il Comitato dei Sindaci esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo relativo all'esercizio finanziario 1994.

IL COMITATO DEI SINDACI





**GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO**

CASSA UFFICIALE ESERCIZIO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
BILANCIO COMUNITIVO ANNO 1994 - RENDICONTO FINANZIARIO
A) ENTRATE

Codice	Descrizione capitolo	Sezione di competenza								
		Previsioni				Sonde accertate			Differenza rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Riscossa	Rimasto da riscuotere (10-8)	Totali (8+9)	Differenza rispetto alle previsioni	
			la + (7-4)	la - (4-7)					la + (10-7)	la - (7-10)
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Titolo I									
	ENTRATE CONTRIBUTIVE									
	Categoria 1°									
10101	Aliquote contributive a carico degli iscritti	3.754.026.315	—	4.026.315	3.758.052.630	2.642.269.726	665.268.421	3.307.629.147	—	442.370.053
	Titolo III									
	ALTRE ENTRATE									
	Categoria 8°									
	Renditi e proventi patrimoniali									
10002	Affitti di immobili	150.000.000	—	1.950.000	151.950.000	21.674.995	118.374.900	136.049.975	—	25
10003	Interessi su titoli a reddito fisso	2.500.000.000	—	150.000.000	2.650.000.000	2.451.575.064	171.063	2.451.747.727	101.747.727	—
10004	Interessi attivi su depositi e c/c	30.000.000	40.000.000	—	70.000.000	5.418.075	68.184.213	71.592.288	—	10.402.712
	Categoria 9°									
	Pronte correnti e comp. spesa cor.									
10905	Ricupero Assegno Speciale	—	—	—	—	64.226.000	—	64.226.000	64.226.000	—
	Titolo IV									
	ENTRATE PER ALIENAZ. DI BENI PATRIMON. E RISCOPO DI CREDITI									
	Categoria 12°									
11006	Realizzo di valori mobiliari	—	—	—	—	29.600.000.000	—	29.600.000.000	29.600.000.000	—
11007	Realizzo titoli annessi d. Stato	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11008	Riscossione di crediti v/I.S.	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Totali	6.442.026.315	40.000.000	155.976.315	6.326.050.000	24.784.150.969	847.099.477	35.631.250.487	29.765.974.027	460.773.500

CASSA UFFICIALE ESERCITI - GESTIONE MILITARE SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - RENDICONTO FINANZIARIO
A) - UFFICILE -

Gestione dei residui attivi						Gestione di cassa				Totale dei residui attivi al termine dell'eserc. (9+15)
Residui all'inizio dell'eserc. (consunt. 93)	Riscossioni	Rimasti da riscuotere (16-14)	Totali (14+15)	Variazioni		Provisioni	Riscossioni	Differenza rispetto alle provisioni		
				in + (16-13)	in - (13-16)			in + (20-19)	in - (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
594.275.050	429.752.840	—	429.752.840	—	164.522.210	4.348.381.565	3.072.014.566	—	1.276.287.799	665.368.421
44.239.555	44.239.555	—	44.239.555	—	—	118.000.000	66.914.559	—	71.085.456	113.374.980
171.862	171.862	—	171.862	—	—	2.500.000.000	2.451.747.728	—	48.252.272	171.863
115.191.311	115.019.435	—	115.019.435	—	171.862	60.000.000	118.432.530	58.432.530	—	48.104.213
35.585.996	35.585.996	—	35.585.996	—	—	—	99.812.296	99.812.296	—	—
—	—	—	—	—	—	—	29.600.000.000	29.600.000.000	—	—
1.800.000.000	1.500.000.000	1.500.000.000	3.000.000.000	—	—	—	1.500.000.000	1.500.000.000	—	1.500.000.000
3.789.463.700	2.174.769.788	1.500.000.000	3.674.769.788	—	164.694.072	7.046.381.565	34.988.920.668	33.258.244.824	1.395.675.523	2.347.999.477

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

OPERA PUBBLICA ESERCIZIO - GESTIONE ASSIEME SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - RENDICONTO FINANZIARIO
di PIRELLA

C/C	Descrizione esercizio	Sezione di consistenza							
		Previsioni			Spese accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Totale	Variazioni		Definitiva (4+5-6)	Pagate	Rimaste da pagare (8-9)	Totale (8-9)	Differenza (10-11)
			1a + (7-4)	1a - (4-7)					
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
	Titolo I Spese correnti Categoria 4								
	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi								
1040	Spese di funzionamento	10.000.000	—	1.000.000	11.000.000	11.579.554	9.544.500	11.509.550	—
1041	Spese di assicurazione	1.000.000	—	—	2.000.000	1.949.000	—	1.949.000	—
	Categoria 5								
	Spese per personale, indennità, pensioni								
1050	Personale speciale	3.000.000.000	—	370.000.000	3.370.000.000	3.592.455.974	3.592.455.974	3.592.455.974	—
	Categoria 7								
	Spese finanziarie								
1070	Spese e commissioni bancarie	1.500.000	—	500.000	2.000.000	2.917.475	—	2.917.475	—
	Categoria 8								
	Spese tributarie								
1080	Imposta, tasse e tributi vari	21.000.000	—	42.000.000	21.000.000	22.432.475	—	22.432.475	—
	Titolo II Spese in conto capitale Categoria 15								
	Acquisto di valori mobiliari								
1100	Acquisto titoli stessi emessi	—	—	—	—	11.900.000.000	—	11.900.000.000	11.900.000.000
	Titolo VI Passività di bilancio Categoria 22								
2200	Passività in sospeso	—	—	—	—	2.000.000	—	2.000.000	2.000.000
	Totale	4.129.500.000	—	419.500.000	4.549.000.000	35.531.516.494	—	35.531.516.494	35.531.516.494

CASSA UFFICIALE SPENDITO - GESTIONE ANNO SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1988 - RENDICONTO FINANZIARIO
5) - U.S.G.I.T. -

Gestione dei residui passivi						Gestione di cassa				Totale dei residui passivi al termine dell'eserc. (13+23)
Residui all'inizio dell'eserc. (consunt. 88)	Pagamenti	Rimessi da pagare (16-14)	Totale (14+15)	Variazioni		Previsioni	Pagamenti (18-14)	Differenze dirette alle previsioni		
				in + (17-15)	in - (18-16)			in + (20-19)	in - (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
4.286.500	4.286.500	—	4.286.500	—	—	23.000.000	19.766.000	—	4.234.000	—
—	—	—	—	—	—	7.400.000	1.947.000	—	54.000	—
1.530.472.417	1.530.472.417	—	1.530.472.417	—	—	4.070.000.000	5.422.947.798	1.352.947.798	—	—
—	—	—	—	—	—	1.500.000	2.917.479	—	502.700	—
—	—	—	—	—	—	71.000.000	22.612.475	—	48.356.100	—
—	—	—	—	—	—	—	21.900.000.000	21.900.000.000	—	—
—	—	—	—	—	—	—	2.000.000	2.000.000	—	—
1.027.354.917	1.027.354.917	—	1.027.354.917	—	—	4.149.500.000	17.170.923.599	15.254.917.396	51.551.797	—

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

CASSA UFFICIALE ESERCITO - GESTIONE AZIENDA SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - CONTO ECONOMICOENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI
Parte prima

TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO I SPESE CORRENTI	
Art. 1° - Versamenti contributivi	L. 2.327.629.147	Art. 4° - Spese per acquisto di beni e servizi: Costo di funzionamento	L. 1.159.111
TITOLO III ALTRE ENTRATE		Provi di assicurazione	L. 1.269.110
Art. 8° - Redditi e proventi patrimoniali: Interessi su titoli	L. 2.451.747.727	Art. 5° - Spese per prestazioni istituzionali: Assegno Speciale	L. 2.591.496.979
Interessi su depositi e c/c	L. 1.597.238	Art. 7° - Oneri finanziari: Commissioni bancarie	L. 1.017.072
Porto immobile	L. 136.669.975	Art. 8° - Oneri tributari	L. 21.633.111
Art. 9° - Pecunieri assegno sociale	L. 44.226.100	TOTALE PARTE PRIMA (1)	L. 3.581.518.882
TOTALE PARTE PRIMA (1)	L. 6.861.250.437		

Parte seconda
COMPONENTI CHE NON HANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

4° Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio: Renditi e proventi patrimoniali	L. 1.506.121.436	6) Ammortamenti e deprezzamenti: immobili	L. 13.491.110
TOTALE PARTE SECONDA (2)	L. 1.506.121.436	7) Accantonamenti per oneri cronici di assistenza: mantenimento immobile	L. 1.150.111
TOTALE GENERALE (1+2)	L. 7.532.371.843	8) Variazioni patrimoniali straordinarie: Inosservanza attive	L. 164.352.111
		9) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di interessi su titoli futuri esercizi	L. 1.579.132.810
		TOTALE PARTE SECONDA (2)	L. 1.756.474.822

I CONSIGLIERI

Col. Stefano MARCHI Dest. Maurizio MARZI Col. Pietro MARZILLO
[Firma] [Firma] [Firma]
 Col. Marcilio MARZILLO Capo Col. Vito CAPORASO
[Firma] [Firma]

TITOLO I
AVANZO ECONOMICO

Avanzo economico	L. 2.144.379.119
TOTALE A PAGAMENTO	L. 7.532.371.843

I SINDACI

Allegato al bilancio del Conto del Collegio Sindacale, al N° 2/94

Col. Salvatore PALLINI

Col. Maria PALLINI

Col. Alfredo VALLI

1994. 11

Bilancio Consuntivo Anno 1994 - DEDUZIONE DELL'AVANZO ECONOMICO AL 31.12.1994

ATTIVITA'	Consistenza		Differenze		PASSIVITA'	Consistenza		Differenze	
	al 1.1.94	al 31.12.94	In +	In -		al 1.1.94	al 31.12.94	In +	In -
DISPONIBILITA' LIQUIDE					RESERVE PASSIVE				
Cassa	108.948.130	94.272.205	—	14.675.925	Debiti v/iscritti	1.830.478.417	—	—	1.830.478.417
alt. postale	1.702.580.361	291.529.879	—	1.411.350.482	Debiti vari	6.986.500	—	—	6.986.500
Titoli di Cassa	291.747.918	1.278.397.251	986.649.332	—	RIMBORSI PASSIVE D'ES.				
Conti	414.473.135	462.250.264	47.777.129	—	Interessi su titoli				
Avanzo Paschi Giama	414.752.719	471.502.821	56.749.102	—	esercizio futuro	1.501.121.404	1.571.301.822	70.180.418	—
alt. post. CEE/RE in log. CC	419.062.818	283.950.291	—	135.112.527	FONDI ACCANTONAM. vari				
— PASSIVI ATTIVI					Fondo ammortamento	36.754.129	42.504.129	5.750.000	—
— Cassa v/alt. Mil. Genio	44.239.535	115.374.989	69.135.425	—	POSTE ATTIVE DELL'ATT.				
Int. su tit. nat. non risc.	171.842	171.842	—	—	Fondo ammortam. immobile	375.000.000	390.000.000	15.000.000	—
Credito v/post. Ind. Suppl.	2.000.000.000	1.500.000.000	—	1.500.000.000	TOTALE PASSIVITA'	3.750.248.452	2.063.705.951	—	—
Credito recupero A.S.	35.585.996	—	—	35.585.996					
CREDITI BANCHE FINANZ.					PATrimonio NETTO				
Cred. v/n. P.S. Interessi	11.221.741	26.078.326	14.856.585	—	costituito da:				
Cred. v/b. Roma Interessi	44.064.943	19.201.998	—	27.662.945	Valore iniziale				
Cred. v/CONTI Interessi	49.318.423	17.310.917	—	32.007.506	(Avanzo consolidato	30.644.132.193	13.554.379.209	2.906.267.696	—
Cred. v/Off. Post. Interessi	2.517.032	5.392.972	3.075.940	—	esercizi precedenti)				
Cred. v/CCO CEE/RE	5.097.090	—	—	5.097.090	Avanzo economico	2.908.267.696	2.144.379.119	—	763.888.577
ATTIVITA' ATTIVE D'EREN.					dell'esercizio				
Partite in sospeso	—	2.000.000	2.000.000	—	TOTALE A PARAGGIO	37.304.649.341	27.702.434.969	2.999.098.112	2.601.255.484
INVESTIMENTI MOBILIARI									
Titoli messi a garan-									
ti dallo Stato	29.606.874.500	31.996.874.500	2.390.000.000	—					
IMMOBILI									
Edificio Via Todi	556.608.820	556.608.820	—	—					
IMMOBILIZZ. TECNICHE									
edifici	—	—	—	—					
TOTALE ATTIVITA'	37.304.649.341	37.702.434.969	3.554.337.825	3.156.492.497					

I. Col. Salvatore PELELLA

I. Dir. Mario ADDICINI

Col. Alberto VELCI

VISTO e preso atto del
parere del Collegio
Sindacale, SI APPROVA

PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

GESTIONE SOTTUFFICIALI

Relazione del Consiglio di amministrazione
Relazione del Comitato dei sindaci



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL
MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Roma, li 05.000 1995 19

Al PROF. CARLO MARIA SANTORO

SOTTOSGREGARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

= R. U. M. A. =

OGGETTO: Relazione del Consiglio di Amministrazione del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito, al bilancio consuntivo riferito al periodo 1.1/31.12.1994

1. Il bilancio consuntivo che si presenta all'approvazione della S. V., ai sensi dell'art. 11 del R.D. 27.11.1933, n. 1890, del D.P.R. 26.8.1965, n. 1098 e dell'art. 2 del D.M. 30.1.1995, si riferisce al 60° esercizio finanziario il quale si è chiuso il 31 dicembre 1994 con una spesa complessiva di 15.104.808.773 lire, di cui 13.026.232.482 concernenti il premio di previdenza corrisposto a 2.770 sottufficiali, all'atto del loro collocamento nella posizione di ausiliaria o di riserva.
 2. L'attività creditizia, svolta a complemento di quella principale, ha fatto registrare la concessione di 1.164 prestiti, per un valore di L. 4.870.800.000 contro i 1.070 prestiti per L. 4.555.100.000 concessi nell'anno precedente.
 3. Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a lire 46.329.189.550 con un aumento, rispetto al 1993 di circa 4,5 miliardi, registrando un incremento del patrimonio netto di lire 4.502.659.126 che fa aumentare la consistenza patrimoniale al 31 dicembre 1994 a L. 44.699.710.014.
- Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano - secondo il consueto schema - i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1994.

-SITUAZIONE PATRIMONIALE-

A T T I V I T A'

I N C A S S I

La liquidità al 31.12.94, tenuta disponibile per l'immediato fab-

bisogno del sodalizio è così ripartita:

- nella Cassa di Pervamiles L. 171.161.693 ✓
- presso la BANCA DI ROMA -
Ag.222 c/c di corrisponden
za n. 102130 L. 1.813.551 ✓
- presso la COMIT - M.D. c/c
di corrispondenza n.
4592984-01-97 L. 4.983.350 ✓
- nel c/c/p n.18842005 inte
stato al "FONDO" L. 2.462.481.464 ✓

Totale numerario

L. 2.640.440.058

2.CREDITI VARI

La cifra esposta in bilancio rappresenta il saldo delle singole partite a credito, così articolate:

- verso DIFERAG per contributi
accertati e non riscossi al
31.12.94 L. 5.352.895.500 ✓
- verso vari sottufficiali per
attività creditizia:
 - . per credito c/capitale in
maturazione anni successi-
vi L. 6.483.670.000 ✓
 - . per credito c/capitale ma-
turato e non riscosso al
31.12. L. 671.760.000 ✓
- verso la BANCA DI ROMA - Ag.
222 per interessi maturati
sul c/c di corrispondenza n.
102130 e non accreditati in
conto al 31.12 L. 25.329.210 ✓
- verso la COMIT - M.D. per
interessi maturati sul c/c
di corrispondenza n. 4592984
-01-97 e non accreditati in
conto al 31.12 L. 126.540.386 ✓
- verso il BANCOPOSTA per inte
ressi maturati sul c.c.p.
18842005 e non accreditati
in conto al 31.12 L. 26.554.395 ✓

Totale crediti vari

L.12.686.749.491

3. TITOLI DI RENDITA

I titoli di rendita, sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale; la differenza tra detto valore e l'effettivo prezzo di acquisto, è stata iscritta fra le passività quale posta rettificativa dell'attivo, sotto la voce "Fondo Oscillazione titoli".

La consistenza dei titoli è la seguente:

- BOT 28/ 2/94 - 28/ 2/95	L. 10.000.000.000
- BOT 30/ 3/94 - 30/ 3/95	L. 2.000.000.000
- BOT 15/ 4/94 - 14/ 4/95	L. 4.000.000.000
- BOT 31/ 5/94 - 30/ 5/95	L. 3.700.000.000
- BOT 16/ 8/94 - 14/ 8/95	L. 2.500.000.000
- BOT 31/ 8/94 - 30/ 8/95	L. 1.000.000.000
- BOT 30/ 9/94 - 29/ 9/95	L. 1.500.000.000
- BOT 31/10/94 - 30/10/95	L. 6.300.000.000

L. 31.000.000.000

Il Portafoglio Titoli ha fatto registrare, nei confronti dell'inizio dell'esercizio, un aumento di L. 9.300.000.000 dovuto all'acquisto di BOT (a) a lire 92,963 per L. 10.000.000.000, BOT (a) a lire 92,88125 per lire 2.000.000.000, BOT (a) a lire 93,1875 per lire 4.000.000.000, BOT (a) a lire 93,66875 per L. 3.700.000.000, BOT (a) a lire 92,4875 per L. 2.500.000.000, BOT (a) a lire 91,65625 per L. 1.000.000.000, BOT (t) a lire 98,20125 per L. 2.000.000.000, BOT (a) a lire 92,044 per L. 1.500.000.000, BOT (a) a lire 91,65 per L. 6.300.000.000, rispetto al rimborso alla pari dei sottoelencati titoli di rendita per un valore nominale di L. 23.700.000.000.

Identificazione dei titoli rimborsati o estratti	Valore nominale rimborsato	acquis. al corso di	prezzo di acquisto	sopravvenienza attiva
BTP 1/3/90- 1/3/94	2.000.000.000	95,9	1.918.000.000	71.625.000
BOT 30/3/93-30/3/94	3.000.000.000	—	—	(82.000.000
BOT 15/4/93-15/6/94	4.000.000.000	—	—	meno riten. fiscale L. 10.375.000)
BOT 31/5/93-31/5/94	3.700.000.000	—	—	—
BOT 15/6/93-15/6/94	2.000.000.000	—	—	—
BOT 16/8/93-16/8/94	2.500.000.000	—	—	—
BOT 30/8/93-31/8/94	1.000.000.000	—	—	—
BOT 15/9/93-15/9/94	2.000.000.000	—	—	—

Identificazione dei titoli rimborsati o estratti	Valore nominale rimborsato	acquis. al corso di	prezzo di acquisto	sopravvenienza attiva
BOT 30/9/93-30/9/94	1.500.000.000	—	—	—
BOT 15/9/94-15/12/94	2.000.000.000	—	—	—
	23.700.000.000			71.625.000

4. MOBILI E ARREDI

Conto di memoria: L. 1

5. SOMME IN ATTESA DI DEFINIZIONE

Per somme addebitate sul c/c postale del Fondo L. 2.000.000

RIEPILOGO ATTIVITA'

NUMERARIO	L. 2.640.440.058
CREDITI VARI	L. 12.686.749.491
TITOLI DI RENDITA	L. 31.000.000.000
MOBILI E ARREDI	L. 1
SOMME IN ATTESA DEFINIZ.	L. 2.000.000
Totale attività	L. 46.329.189.550

P A S S I V I T A'

1. PARTITE A CREDITO ESERCIZI FUTURI (RISCONTI PASSIVI)

- per quota parte di interessi

su prestiti concessi. tratte nuta e contabilizzata all'at to della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri	L. 404.989.142	
- per quota parte di interessi su B.O.T. goduti all'atto della sottoscrizione (con scad. 28/2/95 - 30/3/95 - 14 /4/95 - 30/5/95 - 14/8/95 - 30/8/95 - 29/9/95 - 30/10/95) ma di pertinenza del residuo periodo 1995	L. 938.897.708	
		L. 1.343.886.850

2.FONDO GARANZIA PRESTITI

Destinato a fronteggiare il rischio derivante dall'esercizio del credito. Esso viene alimenta- to con le ritenute operate in ragione dell'1% sull'importo lordo dei prestiti concessi	L. 274.614.376

3.SOMME IN ATTESA DI DEFINIZIONE

Per somme di diversa destinazione erroneamente accreditate sul c/c postale del Fondo:		
- somme non di comp.della gest.	L. 234.485	
- rate prestiti da restituire	L. 1.200.000	
- somme in attesa di definiz.	L. 1.860.000	
- riaccredito premi previd.	L. 7.683.825	
		L. 10.978.310

RIEPILOGO PASSIVITA'

PARTITE A CREDITO DI ESERCIZI FUTURI	L. 1.343.886.850
FONDO GARANZIA PRESTITI	L. 274.614.376
SUMME IN ATTESA DI DEFINIZIONE	L. 10.978.310
Totale passività	L. 1.629.479.536

-PATRIMONIO NETTO-

ATTIVITA'	L. 46.329.189.550	✓ meno
PASSIVITA'	L. 1.629.479.536	(
PATRIMONIO NETTO	L. 44.699.710.014	✓

Il patrimonio netto alla data del 31.12.1994 ammonta a lire 44.699.710.014 che trova riscontro come appresso dimostrato:

PATRIMONIO ALL'1.1.1994	L. 40.386.099.103	✓ più
avanzo di gestione esercizio 1994	L. 4.313.610.911	✓
PATRIMONIO AL 31.12.1994	L. 44.699.710.014	✓

-CONTO ECONOMICO-

- / I proventi globali riscossi o accertati ammontano a lire 19.418.419.684 con un aumento, rispetto al 1993 di lire 2.508.708.058, dovuto ad un maggiore gettito contributivo. Le rendite del patrimonio ammontano a lire 4.002.174.134 (di cui lire 1.343.886.850 di competenza del futuro esercizio).
- / All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive lire 15.416.245.550 ha fatto riscontro un onere di lire 13.026.232.482 per la corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto. L'analisi dettagliata dei proventi e delle spese pone in evidenza quanto segue:

P R O V E N T I

1. CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE

Sono stati determinati da DIFERAG, con procedimento analogo a quello praticato per il calcolo delle ritenute in favore dell'ENPAS in base alle quote sugli stanziamenti di bilancio per stipendi dovuti ai sottufficiali dell'Esercito (Carabinieri inclusi)

a. riscossi da DIFERAG al 31.12.94 di cui:		
- L. 5.587.101.000 da Sot tuffesercito	/	
- L. 4.429.637.000 dal Co mando Gen. CC	/	
	L. 10.016.738.000	/
b. da riscuotere da DIFERAG per la competenza 1994	L. 5.352.895.500	/
c. riscossi da Enti vari	L. 46.612.050	/
Totale contributi		L. 15.416.245.550

2.INTERESSI

a. su titoli

- BTP 1. 3.90/94 12.50%	L. 36.458.333
- BOT 28. 2.94 - 28. 2.95	L. 703.700.000
- BOT 30. 3.94 - 30. 3.95	L. 142.375.000
- BOT 15. 4.94 - 14. 4.95	L. 272.500.000
- BOT 31. 5.94 - 30. 5.95	L. 234.256.250
- BOT 16. 8.94 - 14. 8.95	L. 187.812.500
- BOT 31. 8.94 - 30. 8.95	L. 83.437.500
- BOT 15. 9.94 - 15.12.94	L. 35.975.000
- BOT 30. 9.94 - 29. 9.95	L. 119.340.000
- BOT 31.10.94 - 30.10.95	L. 526.050.000

Totale interessi su titoli di rendita L. 2.341.904.583
(di cui L. 938.897.708 di competenza del futuro esercizio)

b. su depositi

(al netto delle ritenute fiscali operate alle fonte)

- Banca di Roma - Ag.222 c/c corrispondenza n. 102130	L. 25.329.210	/
- COMIT - M.D. c/c di corrispondenza n. 4592984-01-97	L. 126.540.386	/
- c/c/p n.18842005 intestato al "F.P.S."	L. 26.554.395	/

Totale interessi su depositi L. 178.423.991

c. prodotti dalla attività creditizia in favore dei soci, di cui L. 260.298.041 di competenza dei futuri esercizi (anno 95 L. 119.371.982, anno 96 L.114.545.061, anno 97 L. 26.380.998) L. 297.825.280

3.REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

- rendita su BOT (a) 30.3.93/
30.3.94, BOT (a) 15.4.93/15

.4.94, BOT (a) 31.5.93/31.5.94, BOT (a) 15.6.93/15.6.94, BOT (a) 16.8.93/16.8.94, BOT (a) 30.8.93/31.8.94, BOT (a) 15.9.93/15.9.94, BOT (a) 30.9.93/30.9.94 riscossa nell'esercizio precedente ma di competenza dell'anno cui si riferisce il presente bilancio	L. 776.395.678	✓	6
- interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (anno 94 L. 191.308.501, anno 95 L. 118.641.771, anno 96 L. 26.049.330)	L. 335.999.602	✓	
Totale redditi e proventi patrimoniali	L. 1.112.395.280		

4. SOPRAVVENIENZE ATTIVE

Per titoli rimborsati alla pari del capitale nominale come da dimostrazione a pag. 3. L'importo rappresenta la differenza tra il valore nominale e il prezzo d'acquisto (al netto della ritenuta fiscale di L. 10.375.000) stornato dal Fondo Oscillazione Titoli	L. 71.625.000

RIEPILOGO PROVENTI

CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE	L. 15.416.245.550
INTERESSI SU TITOLI DI RENDITA	L. 2.341.904.583
INTERESSI SU DEPOSITI	L. 178.423.991
INTERESSI PER ATTIVITA' CREDITIZIA	L. 297.825.280
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	L. 1.112.395.280
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	L. 71.625.000
Totale proventi	L. 19.418.419.684

S P E S E E P E R D I T E

1. SPESE DI FUNZIONAMENTO

Trattasi di spese per affrancatura postale deliberate il 16 ottobre 1984 con verbale 131 e acquisto assegni

L. 3.140.950

2. PREMI DI PREVIDENZA E RIMBORSO CONTRIBUTI

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 1994 per n. 2.770 operazioni (liquidazioni, riliquidazioni e rimborso contributi) in favore dei sottufficiali aventi diritto. L'ammontare dei pagamenti eseguiti nel 1994 è stato superiore di L. 4.488.786.712 rispetto all'esercizio precedente

L. 13.026.232.482

3. SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE

Addebiti vari connessi con la movimentazione dei titoli in portafoglio e operazioni varie sui c/c di corrispondenza bancaria

L. 2.976.541

4. ONERI TRIBUTARI

- I.R.Pe.G.	74.539.000
- I.Lo.R.	53.782.000

L. 128.321.000

5. INSUSSISTENZE ATTIVE

Costituite dalla differenza tra contributi segnalati da Sottuffesercito e Comando Generale CC di competenza del 1994, e quelli effettivamente versati

L. 600.250.950

6. INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO

Per quota parte di interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione, ma di pertinenza

del residuo periodo 1995 (scad. 28.2.95 - 30.3.95 - 14.4.95 - 30.5.95 - 14.8.95 - 30.8.95 - 29.9.95 - 30.10.95) L. 938.897.708

7.INTERESSI SU PRESTITI FUTURI ESERCIZI

Per quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri (anno 1995 lire 238.013.753 - anno 1996 lire 140.594.391 - anno 1997 lire 26.380.998) L. 404.989.142

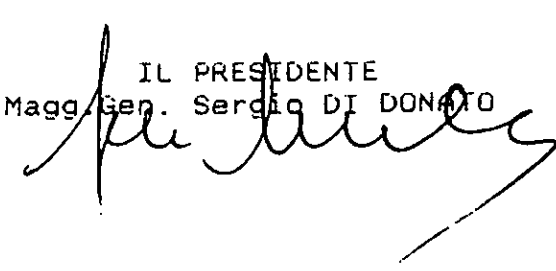
RIEPILOGO SPESE E PERDITE

SPESE DI FUNZIONAMENTO	L. 3.140.950
PREMI DI PREVIDENZA	L. 13.026.232.482
SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	L. 2.976.541
ONERI TRIBUTARI	L. 128.321.000
INSUSSISTENZE ATTIVE	L. 600.250.950
INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO	L. 938.897.708
INTERESSI SU PRESTITI FUTURI ESERCIZI	L. 404.989.142
Totale spese	L. 15.104.808.773

- R I E P I L O G O G E N E R A L E -

TOTALE RENDITE E PROVENTI	L. 19.418.419.684	✓
TOTALE SPESE	L. 15.104.808.773	
AVANZO DI GESTIONE	L. 4.313.610.911	✓

IL PRESIDENTE
Magg. Gen. Sergio DI DONATO



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI

Consiglio di Amministrazione

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio riunitosi in occasione dell'approvazione dei Bilanci Consuntivi dell'Esercizio Finanziario 1994, relativi alle Gestioni "Fondo Previdenza Sottufficiali" e "Fondo Previdenza Sottufficiali Gestione Carabinieri

H A D E L I B E R A T O

le seguenti variazioni:

Gestione Sottufficiali

- diminuzione dei residui attivi da 1.634.772.950 a lire 1.034.522.000 con conseguente eliminazione di lire 600.250.950 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive.
- diminuzione dei residui attivi da 6.069.430.000 a lire 667.560.000 con conseguente eliminazione di lire 5.401.870.000 sul capitolo "41407" - Riscossione prestiti a breve term.

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Sergio DI DONATO



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL
MINISTERO DELLA DIFESA~~CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE~~
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Comitato dei Sindaci

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

Roma, li 05 APR. 1995 19.....

Al PROF. CARLO MARIA SANIORDU

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

= R. D. M. A. = ...

OGGETTO: Relazione del Comitato dei Sindaci del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito, al bilancio consuntivo relativo al periodo 1.1/31.12.1994.

Il Comitato dei Sindaci, preso in esame il bilancio consuntivo della gestione del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito per l'esercizio finanziario 1994, rileva che la relazione del Consiglio di Amministrazione pone in piena luce tutti gli aspetti economico - finanziari e patrimoniali dell'esercizio stesso, consentendo di acquisire una chiara cognizione del favorevole e ordinato andamento della gestione dell'Ente.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un aumento delle entrate contributive che da lire 12.467.188.250 del decorso esercizio sono salite a lire 15.416.245.550. ✓

L'attività creditizia e assistenziale in favore degli iscritti è stata svolta con impegno e oculatezza.

Ciò premesso, il bilancio in esame è degno di apprezzamento per la chiara esposizione che riassume le operazioni compiute, in perfetta aderenza sia alle norme regolamentari sia alle decisioni dell'organo collegiale deliberante.

La situazione patrimoniale del bilancio 1994 si compendia nelle seguenti cifre:

ATTIVITA'	L. 46.329.189.550	✓ meno
PASSIVITA'	L. 1.629.479.536	✓
PATRIMONIO AL 31.12.94	L. 44.699.710.014	✓

La situazione finanziaria iniziale ha posto in evidenza i seguenti dati di riscontro:

Numerario all'1.1.1994

Cassa di Pervamiles	L.	35.392.155	✓
c.c.p. n.18842005	L.	245.101.109	✓
c.c.bancario n.102130	L.	1.118.172.452	✓
c.c.bancario n.4592984/01	L.	10.777.784.846	✓

TOTALE consistenza iniziale L. 12.176.450.562 ✓ più
 somme contabilizzate in entrata nel 1994 L. 45.613.789.034 ✓

TOTALE ENTRATE L. 57.790.239.596 ✓ meno
 somme contabilizzate in uscita nel 1994 L. 55.149.799.538 ✓

TOTALE CONSISTENZA FINALE L. 2.640.440.058 ✓

Rinvenuta nei seguenti valori:

Numerario al 31.12.94

Cassa di Pervamiles	L.	171.161.693	✓
C.c.p. n.18842005	L.	2.462.481.464	✓
C.c.bancario n.102130	L.	1.813.551	✓
C.c.bancario n.4592984-01-97	L.	4.983.350	✓

TOTALE L. 2.640.440.058 ✓

Il conto economico redatto per l'esercizio 1994 espone i seguenti dati:

ENTRATE L. 19.418.419.684 ✓ meno
 SPESE L. 15.104.808.773 ✓

AVANZO DI ESERCIZIO 1994 L. 4.313.610.911 ✓

Le risultanze contabili rilevate dal conto del patrimonio, pongono in evidenza la seguente concordanza riassuntiva:

PATRIMONIO ALL'1.1.1994 L. 40.386.099.103 ✓ più
 AVANZO DI ESERCIZIO 1994 L. 4.313.610.911 ✓

PATRIMONIO AL 31.12.1994 L. 44.699.710.014 ✓

Poichè la già richiamata relazione del Consiglio di Amministrazione illustra ampiamente tutte le voci del bilancio, questo Collegio Sindacale pone in evidenza quanto segue:

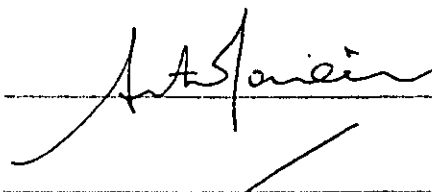
- il bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme regolamentari;
- le cifre espresse in bilancio concordano con quelle profferte dalle scritture contabili;
- i registri e i documenti contabili sono tenuti secondo le prescrizioni della legge istitutiva;
- durante le verifiche eseguite nel corso dell'esercizio, si è avuto modo di constatare come le registrazioni fossero costantemente aggiornate secondo le buone norme contabili ed è

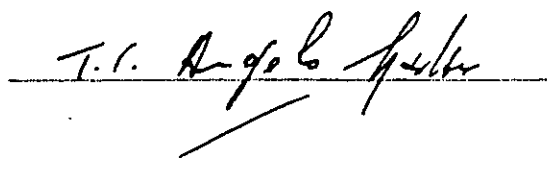
sempre stato possibile l'accertamento della perfetta rispondenza dell'ammontare dei depositi presso i conti bancari e postale con le relative poste contabili;

- la fedele esecuzione di tutte le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione e l'esatta applicazione delle norme di legge che disciplinano l'attività del "FONDO".

Constatato, per tutto quanto premesso, il regolare andamento della gestione dell'Ente, il Comitato dei Sindaci esprime il parere favorevole per l'approvazione della S.V. del bilancio consuntivo del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito per l'esercizio finanziario 1994.

IL COMITATO DEI SINDACI





PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO GESTIONE PERSONALE CARABINIERI

Relazione del Consiglio di amministrazione

Relazione del Comitato dei sindaci

Bilancio consuntivo



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL
MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Roma, 11 05 APR. 1995 19.....

M PROF. CARLO MARIA SANTURU
SOTTOSGREGARIO DI STATO
ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

= R O M A =

OGGETTO: Relazione del Consiglio di Amministrazione del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito - gestione Personale Carabinieri - al bilancio consuntivo, riferito al periodo 1.1./31.12.1994.

1. Ai sensi dell'art. 1 della legge 27 dicembre 1988, n. 48, il personale appartenente al ruolo carabinieri ed appuntati è iscritto al Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'Esercito, a decorrere dall'1.2.1989.

In ottemperanza al combinato disposto dell'art. 11 del R.D. 27.11.1935, n. 1890, dell'art. 1 del D.P.R. 26.8.1965, n. 1098, dell'art. 2 del D.M. 30.1.1995 sottoposto all'approvazione della D.M., il bilancio consuntivo del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito - gestione Personale Carabinieri, riferito al 6° esercizio finanziario chiuso il 31 dicembre 1994 con una spesa complessiva di lire 5.994.672.644 / di cui 1.722.550.555 / concernenti il rimborso dei contributi a n. 1.298 carabinieri all'atto del loro collocamento in quiescenza.

2. L'attività creditizia, svolta a complemento di quella principale, ha fatto registrare la concessione di 1.342 prestiti, per un valore di L. 4.755.600.000. /

3. Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a lire 66.522.211.680 con un aumento, rispetto al 1993 di circa 20,2 miliardi, registrando un incremento del patrimonio netto di lire 18.977.636.406 / che fa aumentare la consistenza patrimoniale al 31.12.1994 a L. 92.224.389.209. /

In allegato, si riportano di seguito e secondo il consueto schema i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo anno 1994.

1

SITUAZIONE PATRIMONIALE -

SITUAZIONE PATRIMONIALE -

SITUAZIONE PATRIMONIALE -

La situazione al 31.12.1994, tenuta disponibile per il bilancio consuntivo del sodalizio è così ripartita:

- nella cassa del Pervamiles	L.	785.340	✓
- presso la COMIT - M.D. c/c di corrispondenza n. 5196939-01-33	L.	879.222.367	✓
- sul c/c/p n. 62878004 intestato al "FONDO"	L.	511.274.649	✓
Totale numerario		L.	1.391.282.356

2. CREDITI VARI

La cifra esposta in bilancio rappresenta il saldo delle singole partite a credito, così articolate:

- verso Diferag per contributi accertati e non riscossi al 31.12.94	L.	860.000.000	✓
- verso la COMIT - M.D. per interesse sul c/c di corrispondenza n. 5196939-01-33 e non accreditati in conto al 31.12	L.	113.618.082	✓
- verso il BANCOPOSTA per interessi maturati sul c.c.p. 62878004 e non accreditati in conto al 31.12	L.	12.611.242	✓
- verso vari carabinieri per attività creditizia:			
. per credito c/capitale in maturazione anni successivi	L.	5.552.140.000	✓
. per credito c/capitale maturato e non riscosso al 31.12	L.	392.560.000	✓
Totale crediti vari		L.	6.930.929.324

3. TITOLI DI RENDITA

I titoli di rendita, sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale.

La consistenza dei titoli è la seguente:

- BOT 31/ 1/94 - 30/ 1/95	L.	1.000.000.000
- BOT 30/ 3/94 - 30/ 3/95	L.	9.500.000.000
- BOT 15/ 4/94 - 15/ 4/95	L.	7.000.000.000
- BOT 31/ 5/94 - 30/ 5/95	L.	12.000.000.000
- BOT 15/ 6/94 - 15/ 6/95	L.	8.500.000.000
- BOT 15/ 7/94 - 14/ 7/95	L.	2.000.000.000
- BOT 30/ 6/94 - 30/ 6/95	L.	6.500.000.000

- BOT 16/ 8/94 - 14/ 8/95	L. 1.200.000.000
- BOT 15/ 9/94 - 15/ 9/95	L. 2.200.000.000
- BOT 30/ 9/94 - 29/ 9/95	L.11.000.000.000
- BOT 31/10/94 - 30/10/95	L.10.000.000.000
- BOT 31/10/94 - 30/10/95	L.11.500.000.000
- BOT 30/11/94 - 30/ 5/95	L. 3.700.000.000
- BOT 15/12/94 - 15/12/95	L. 2.100.000.000
	L. 88.200.000.000

RIEPILOGO ATTIVITA'

NUMERARIO	L. 1.391.282.356	✓
CREDITI VARI	L. 6.930.929.324	✓
TITOLI DI RENDITA	L. 88.200.000.000	✓
Totale attività	L. 96.522.211.680	✓

P A S S I V I T A'

1. PARTITE A CREDITO ESERCIZI FUTURI (RISCONTI PASSIVI)

- per quota parte di interessi su B.O.T. goduti all'atto della sottoscrizione (con scad. 31/1 95 - 30/3/95 - 14/4/95 - 30/5/95 - 15/6/95 - 30/6/95 - 14/7/95 - 14/8/95 - 15/9/95 - 29/9/ 95 - 30/10/95 - 15/12/95) ma di pertinenza del residuo periodo 1995 L. 3.831.040.579 ✓
- per quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri L. 341.725.977 ✓

Totale partite a credito esercizi futuri L. 4.172.766.556

2. FONDO GARANZIA PRESTITI

Destinato a fronteggiare il rischio derivante dall'esercizio del credito. Esso viene alimenta

to con le ritenute operate in ragione dell'1%
sull'importo lordo dei prestiti concessi L. ✓ 77.502.055

3. SOMME IN ATTESA DI DEFINIZIONE

Per somme di diversa destinazione erroneamente
accreditate sul c/c postale della gestione Cara
binieri L. ✓ 47.553.860

RIEPILOGO PASSIVITA'

PARTITE A CREDITO ESER.FUT.	L.	4.172.766.556	✓
FONDO GARANZIA PRESTITI	L.	77.502.055	✓
SOMME IN ATT. DEFINIZ.	L.	47.553.860	✓
Totale passività	L.	4.297.822.471	✓

-PATRIMONIO NETTO-

ATTIVITA'	L.	96.522.211.680	✓	
PASSIVITA'	L.	4.297.822.471	✓	meno
PATRIMONIO NETTO	L.	92.224.389.209	✓	

Il patrimonio netto alla data del 31 dicembre 1994 ammonta a lire 92.224.389.209, come appresso evidenziato:

PATRIMONIO ALL'1.1.1994	L.	73.246.752.803	✓
avanzo di gestione esercizio 1994	L.	18.977.636.406	✓
PATRIMONIO AL 31.12.1994	L.	92.224.389.209	✓

-CONTO ECONOMICO-

I proventi globali riscossi e accertati ammontano a lire 24.972.309.050/ con un aumento rispetto al 1993 di L. 2.307.052.247. ✓
Le rendite da patrimonio ammontano a lire 10.058.904.200/ (di cui lire 4.172.766.556/ di competenza dei futuri esercizi).
L'analisi dettagliata dei proventi e delle spese pone in evidenza quanto segue:

P R O V E N T I

1. CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE

Sono stati determinati da DIFERAG, con procedimento analogo a quello praticato per il calcolo delle ritenute in favore dell'ENPAS in base alle quote sugli stanziamenti di bilancio per stipendi dovuti al personale appartenente all'Arma dei Carabinieri di cui alla legge 557/1988:

a. riscossi da DIFERAG al	
31.12.94	L. 14.027.185.000
b. riscossi da Enti vari	L. 26.219.850
c. da riscuotere da Diferag	
per la competenza 1994	L. 860.000.000

Totale contributi	L. 14.913.404.850

2. INTERESSI

a. su titoli

- BOT 31. 1.94 - 31. 1.95	L. 68.620.000
- BOT 30. 3.94 - 30. 3.95	L. 680.805.000
- BOT 15. 4.94 - 15. 7.94	L. 32.940.000
- BOT 15. 4.94 - 14. 4.95	L. 480.340.000
- BOT 31. 5.94 - 30.11.94	L. 118.585.000
- BOT 31. 5.94 - 30. 5.95	L. 765.720.000
- BOT 15. 6.94 - 15. 6.95	L. 575.875.000
- BOT 30. 6.94 - 30. 6.95	L. 480.155.000
- BOT 15. 7.94 - 14. 7.95	L. 147.740.000
- BOT 16. 8.94 - 14. 8.95	L. 85.944.000
- BOT 15. 9.94 - 15. 9.95	L. 182.732.000
- BOT 30. 9.94 - 29. 9.95	L. 875.160.000
- BOT 31.10.94 - 30.10.95	L. 835.000.000
- BOT 31.10.94 - 30.10.95	L. 960.250.000
- BOT 30.11.94 - 30. 5.94	L. 139.934.000
- BOT 15.12.94 - 15.12.95	L. 167.076.000

Totale interessi su titoli di rendita L. 6.596.876.000
(di cui L. 3.831.040.579 di competenza del futuro esercizio)

b. su depositi

(al netto delle ritenute fiscali operate alle fonte)

- COMIT - M.D. c/c di corrispondenza	
n. 5196939-01-33	L. 113.618.082
- c/c/p n.62878004	L. 12.611.242

Totale interessi su depositi	L. 126.229.324

c. prodotti dall'attività creditizia in favore

dei soci (di cui L. 256.166.410 di competenza del futuro esercizio) anno 94 lire 37.129.135, anno 95 L. 116.137.925, anno 96 L. 111.561.432, anno 97 L. 28.467.053 L. 293.295.545

3. REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

- rendita su: BOT (a) 29.1.93/31.1.94, BOT (a) 30.3.93/30.3.94, BOT (a) 15.4.93/15.4.94, BOT (a) 31.5.93/31.5.94, BOT (a) 15.6.93/15.6.94, BOT (a) 30.6.93/30.6.94, BOT (a) 16.8.93/16.8.94, BOT (a) 15.9.93/15.9.94, BOT (a) 30.9.93/30.9.94, BOT (a) 29.10.93/31.10.94, BOT (a) 29.10.93/31.10.94, BOT (a) 15.12.93/15.6.94 riscossa nell'esercizio precedente ma di competenza dell'anno cui si riferisce il presente bilancio L. 2.870.181.250 ✓
- interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (anno 94 L. 86.762.514, anno 95 L. 65.640.703, anno 96 L. 19.918.864) L. 172.322.081 ✓

Totale redditi e proventi patrimoniali L. 3.042.503.331

RIEPILOGO PROVENTI

CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE	L. 14.913.404.850 ✓
INTERESSI SU TITOLI DI RENDITA	L. 6.596.876.000 ✓
INTERESSI SU DEPOSITI	L. 126.229.324 ✓
INTERESSI SU PRESTITI	L. 293.295.545 ✓
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	L. 3.042.503.331 ✓
Totale proventi	L. 24.972.309.050 ✓

S P E S E E P E R D I T E

1. SPESE DI FUNZIONAMENTO

Trattasi di spese sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp L. 1.214.950

2. PREMI DI PREVIDENZA

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 1994 per n. 1.298 rimborsi contributi in favore dei carabinieri aventi diritto L. 1.722.530.535

3. SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE

Addebiti vari connessi con la movimentazione dei titoli in portafoglio e operazioni varie sul c/c di corrispondenza bancaria L. 8.003.603

4. ONERI TRIBUTARI

- I.R.Pe.G. L. 47.452.000
- I.Lo.R. L. 42.705.000

Totale oneri tributari L. 90.157.000

5. INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO

Per quota parte di interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione, ma di pertinenza del residuo periodo 1995 (scad. 31.1.95 - 30.3.95 - 14.4.95 - 30.5.95 - 15.6.95 - 30.6.95 - 14.7.95 - 14.8.95 - 15.9.95 - 29.9.95 - 30.10.95 - 15.12.95) L. 3.831.040.579

6. INTERESSI SU PRESTITI FUTURI ESERCIZI

Per quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri anno 95 181.778.628, anno 96 131.480.296, anno 96 L. 28.467.053 L. 341.725.977

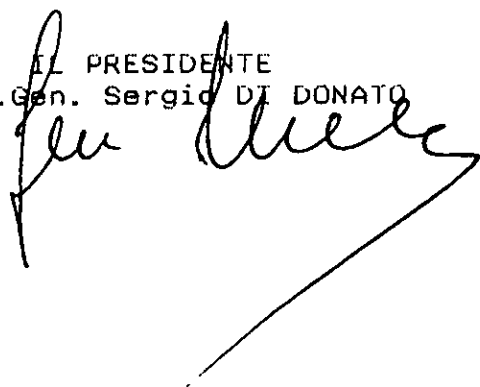
RIEPILOGO SPESE E PERDITE

SPESE DI FUNZIONAMENTO	L.	1.214.950
PREMI DI PREVIDENZA	L.	1.722.530.535
SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	L.	8.003.603
ONERI TRIBUTARI	L.	90.157.000
INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO	L.	3.831.040.579
INTERESSI SU PRESTITI FUTURI ESERCIZI	L.	341.725.977
Totale spese	L.	5.994.672.644

- R I E P I L O G O G E N E R A L E -

TOTALE RENDITE E PROVENTI	L.	24.972.309.050
TOTALE SPESE	L.	5.994.672.644
AVANZO DI GESTIONE	L.	18.977.636.406

IL PRESIDENTE
Magg. Gen. Sergio DI DONATO



FUNDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio	L.	2.441.469.751
(in c/competenza	L.98.525.603.385	
)		
Riscossioni (in c/residui	L.	271.609.558
)		
(in c/comp.anni fut.	L. 1.130.263.225	
		<u>L. 99.927.476.168</u>
		<u>L.102.368.945.919</u>
(in c/competenza	L.100.977.506.088	
)		
Pagamenti (in c/residui	L.	157.475
		<u>L.100.977.663.563</u>
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio	L.	1.391.282.356
(degli eserc.prec.	L.	—
Residui attivi)		
(dell'esercizio	L.1.378.789.324	
		<u>L. 1.378.789.324</u>
(degli eser.prec.	L.	—
Residui passivi)		
(dell'esercizio	L. 47.553.860	
		<u>L. 47.553.860</u>
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'eserc.	L.	<u>2.722.517.820</u>

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - PROSPETTO RESIDUI

RESIDUI ATTIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Riscossi	Eliminati	Rimasti da risc. al 31/12	Somme comp. 94 acc./non risc.	Tot. residui al 31/12/94
10101 aliq.contr.	1994	-	-	-	-	860.000.000	860.000 000
30803 int.dep.c/c	1993	103.309.558	103.309.558	-	-	126.229.324	126.229.324
41407 risc.prest. breve term.	1993	166.560.000	166.560.000	-	-	392.560.000	392.560.000
72208 somme in att.defin.	1993	1.740.000	1.740.000	-	-	-	-

I CONSIGLIERI

C.re Agostino FASOLINO App. Giuseppe SENATORE Ten. Pasquale MIRABELLA M.M. Felice NUCCI

Dott. Umberto CELOTTO Col. Francesco CASELLA Magg.Gen. Sergio DI DONATO

I SINDACI

Ten.Col. Angelo SPADARO Ten.Col. Benito DI PINTO Dott. Antimo RAUCCI Magg.Gen. Gian Carlo REGALLI

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - PROSPETTO RESIDUI

RESIDUI PASSIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Pagati	Eliminati	Rimasti da pagare al 31/12	Somme accert. di compet. 94 da pagare	Totale residui al 31/12/94
42108 somme in att.def.	1993	157.475	157.475	-	-	47.553.860	47.553.860

I CONSIGLIERI

C.re Agostino FASOLINO App. Giuseppe SENATORE Ten. Pasquale MIRABELLA M.M. Felice NUCCI

Dott. Umberto CELOTTO Col. Francesco CASELLA Magg.Gen. Sergio DI DONATO

I SINDACI

Ten.Col. Angelo SPADARO Ten.Col. Benito DI PINTO Dott. Antimo RAUCCI Magg.Gen. Gian Carlo REGALLI



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Comitato dei Sindaci

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

Roma, li 19.....

Al PROF. CARLO MARIA SANTORO

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

= R O M A =

OGGETTO: ~~Relazione del Comitato dei Sindaci del Fondo Previdenza Sottuff~~
ficiali Esercito - gestione Personale Carabinieri - al bilan-
cio consuntivo relativo al periodo 1.1/31.12.1994.

Il Comitato dei Sindaci, preso in esame il bilancio consuntivo del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito - gestione Personale Carabinieri per l'esercizio finanziario 1994, rileva che la relazione del Consiglio di Amministrazione pone in piena luce tutti gli aspetti economico - finanziari e patrimoniali dell'esercizio stesso, consentendo di acquisire una chiara cognizione del favorevole avvio della gestione dell'Ente.

Il bilancio in esame è degno di apprezzamento per la chiara esposizione che riassume le operazioni compiute, in perfetta aderenza sia alle norme regolamentari sia alle decisioni dell'organo collegiale deliberante.

La situazione patrimoniale del bilancio 1994 si compendia nelle seguenti cifre:

ATTIVITA'	L. 96.522.211.680	meno
PASSIVITA'	L. 4.297.822.471	
PATRIMONIO AL 31.12.94	L. 92.224.389.209	

La situazione finanziaria finale pone in evidenza i seguenti dati di riscontro:

Numerario al 31.12.94		
Cassa di Pervamiles	L.	785.340
C.c.p. n.62878004	L.	511.274.649
C.c.bancario n.5196939-01-33	L.	879.222.649
TOTALE	L.	1.391.282.356

Il conto economico redatto per l'esercizio 1994 espone i seguenti dati:

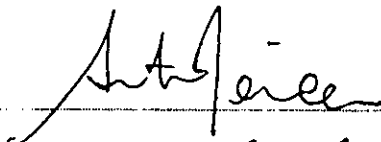
ENTRATE	L.	24.972.309.050	meno
SPESA	L.	5.994.672.644	
AVANZO DI ESERCIZIO 1994	L.	18.977.636.406	

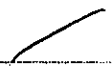
Poiché la già richiamata relazione del Consiglio di Amministrazione illustra ampiamente tutte le voci del bilancio, questo Collegio Sindacale pone in evidenza quanto segue:

- il bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme regolamentari;
- le cifre esposte in bilancio concordano con quelle profferte dalle scritture contabili;
- i registri e i documenti contabili sono tenuti secondo le prescrizioni della legge istitutiva;
- durante le verifiche eseguite nel corso dell'esercizio, si è avuto modo di constatare come le registrazioni fossero costantemente aggiornate secondo le buone norme contabili ed è sempre stato possibile l'accertamento della perfetta rispondenza dell'ammontare dei depositi presso i conti bancari e postale con le relative poste contabili;
- la fedele esecuzione di tutte le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione e l'esatta applicazione delle norme di legge che disciplinano l'attività del "FONDO".

Constatato, per tutto quanto premesso, il regolare andamento della gestione dell'Ente, il Comitato dei Sindaci esprime il parere favorevole per l'approvazione della S.V. del bilancio consuntivo del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito - gestione Personale Carabinieri per l'esercizio finanziario 1994.

IL COMITATO DEI SINDACI


T. C. Adolph




**GESTIONE PERSONALE CARABINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO**

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE PERSONALE CARABINIERI
 BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - RENDICONTO FINANZIARIO
 A) -ENTRATE-

C o d i c e	Denominazione capitolo	Gestione di competenza								
		Previsioni				Somme accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere (10-8)	Totali (8+9)	in + (10-7)	in - (7-10)
			in + (7-4)	in - (4-7)						
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Titolo I ENTRATE CONTRIBUTIVE Categoria 1°									
10101	Aliquote contributive a carico degli iscritti	14.232.000.000	668.000.000	—	14.900.000.000	14.053.404.850	860.000.000	14.913.404.850	13.404.850	—
	Titolo III ALTRE ENTRATE Categoria 8°									
	Redditi e proventi patrimoniali									
30802	Interessi su titoli a reddito fisso	5.800.000.000	—	140.000.000	5.660.000.000	5.636.016.671	—	5.636.016.671	—	23.983.329
30803	Interessi attivi su depositi e c/c	62.000.000	38.000.000	—	100.000.000	—	126.229.324	126.229.324	26.229.324	—
30804	Interessi su prestiti	89.000.000	41.000.000	—	130.000.000	123.891.649	—	123.891.649	—	6.108.351
	Categoria 10°									
	Entrate non classificabili in altre voci									
31005	Fondo Garanzia Prestiti	—	—	—	—	43.856.355	—	43.856.355	43.856.355	—
	Titolo IV ENTRATE PER ALIENAZ. DI BENI PATRIMON. E RISCOSS. DI CREDITI Categoria 13°									
41306	Realizzo di valori mobiliari	—	—	—	—	77.000.000.000	—	77.000.000.000	77.000.000.000	—
	Realizzo di titoli emessi dallo Stato	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Categoria 14°									
41407	Riscossione di crediti	900.000.000	400.000.000	—	1.300.000.000	1.620.880.000	392.560.000	2.013.440.000	713.440.000	—
	Riscoss. prest. a breve termine	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Titolo VII PARTITE DI GIRO Categoria 22°									
72208	Partite in sospeso	—	—	—	—	47.553.860	—	47.553.860	47.553.860	—
	Somme in attesa di definizione	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Totali	21.083.000.000	1.147.000.000	140.000.000	22.090.000.000	98.525.403.385	1.378.789.324	99.904.392.709	77.844.484.389	30.091.680

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICINALI ESERCITO - GESTIONE PERSONALE CARABINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - RENDICONTO FINANZIARIO
8) - USCITE -

C o d i c e	Denominazione capitolo	Gestione di competenza								
		Previsioni				Somme accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5+6)	Pagate	Rimaste da pagare (10-8)	Totali (8+9)	in + (10-7)	in - (7-10)
			in + (7-4)	in - (4-7)						
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Titolo I									
	SPESE CORRENTI									
	Categoria 4"									
	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi									
10401	Spese di funzionamento	2.000.000	—	1.700.000	300.000	1.214.950	—	1.214.950	914.950	—
	Categoria 5"									
	Spese per prestaz. istituzionali									
10502	Premi di previdenza	400.000.000	1.400.000.000	—	1.800.000.000	1.722.530.535	—	1.722.530.535	—	77.469.465
10503	Sussidi	10.000.000	—	10.000.000	—	—	—	—	—	—
	Categoria 7"									
	Oneri finanziari									
10704	Spese e commissioni bancarie	5.500.000	2.100.000	—	7.600.000	8.003.603	—	8.003.603	403.603	—
	Categoria 8"									
	Oneri tributari									
10805	Imposte, tasse e tributi vari	32.000.000	58.160.000	—	90.160.000	90.157.000	—	90.157.000	—	—
	Titolo II									
	SPESE IN CONTO CAPITALE									
	Categoria 13"									
	Acquisto valori mobiliari									
21306	Acc. titoli emessi dallo Stato	—	—	—	—	94.400.000.000	—	94.400.000.000	94.400.000.000	—
	Categoria 14"									
	Concessioni di crediti ad antic.									
21407	Concess. di prestiti a breve term.	2.000.000.000	2.500.000.000	—	4.500.000.000	4.755.600.000	—	4.755.600.000	255.600.000	—
	Titolo IV									
	Categoria 21"									
	Partite in sospeso									
42108	Somme in attesa definizione	—	—	—	—	—	47.553.860	47.553.860	47.553.860	—
	Totali	2.449.500.000	3.960.260.000	11.700.000	6.398.060.000	100.977.506.088	47.553.860	101.025.059.948	94.704.472.413	77.472.465

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE PERSONALE CARABINIERI
 BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - RENDICONTO FINANZIARIO
 0) - USCITE -

Gestione dei residui passivi						Gestione di cassa				Totale dei residui passivi al termine dell'eserc. (9+15)
Residui all'inizio dell'eserc. (consunt. 93)	Pagamenti	Rimasti da pagare (16-14)	Totali (14+15)	Variazioni		Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		
				in + (16-13)	in - (13-16)			in + (20-19)	in - (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
—	—	—	—	—	—	2.000.000	1.214.950	—	785.060	—
—	—	—	—	—	—	400.000.000	1.722.530.535	1.322.530.535	—	—
—	—	—	—	—	—	10.000.000	—	—	10.000.000	—
—	—	—	—	—	—	5.500.000	8.003.603	2.503.603	—	—
—	—	—	—	—	—	32.000.000	90.157.000	58.157.000	—	—
—	—	—	—	—	—	—	94.400.000.000	94.400.000.000	—	—
—	—	—	—	—	—	2.000.000.000	4.755.600.000	2.755.600.000	—	—
✓ 157.475	157.475	—	157.475	—	—	—	157.475	157.475	—	47.553.860
✓ 157.475	157.475	—	157.475	—	—	2.449.500.000	100.977.663.563	98.538.948.613	10.785.050	47.553.860

FONDO PREVIDENZA SOTTOUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE PERSONALE CARANTINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.1994

ATTIVITA'	Consistenza		Differenza		PASSIVITA'	Consistenza		Differenza	
	al 1.1.94	al 31.12.94	in +	in -		al 1.1.94	al 31.12.94	in +	in -
DISPONIBILITA' LIQUIDE					RISCONTI PASSIVI				
Cassa	✓ 92.325.990	✓ 785.340	—	91.600.640	Interessi su titoli esercizio futuro	✓ 2.070.181.250	✓ 3.031.040.579	960.859.329	—
COMIT	✓ 2.044.881.405	✓ 879.222.367	—	1.165.659.038	Interessi su prestiti esercizi futuri	✓ 172.322.081	✓ 341.725.977	169.403.896	—
c/c postale	✓ 284.202.366	✓ 511.274.649	227.072.283	—	FONDI ACCANTONAM. VARI				
RESIDUI ATTIVI					Fondo Garanzia prestiti	✓ 33.645.700	✓ 77.502.055	43.856.355	—
Cred. v/biferag	—	✓ 840.000.000	840.000.000	—	RESIDUI PASSIVI				
Rate prest. aut. non risc.	✓ 164.560.000	✓ 392.560.000	226.000.000	—	Somme in attesa def.in.	✓ 157.475	✓ 47.553.040	47.396.385	—
Somme non di comp. gest.	✓ 1.740.000	—	—	1.740.000					
CREDITI BANC. E FINANZ.					TOTALE PASSIVITA'	✓ 3.076.306.506	✓ 4.297.822.471		
Esposiz. prestiti carab.	✓ 2.809.990.000	✓ 5.552.140.000	2.742.160.000	—	PATRIMONIO NETTO				
Cred. v/COMIT interessi	✓ 98.203.565	✓ 113.619.082	15.334.517	—	Valore iniziale				
Cred. v/UFF. Post. interes.	✓ 5.025.993	✓ 12.611.242	7.585.249	—	(Avanzo economico esercizi precedenti)	✓ 54.823.980.842	✓ 73.246.752.003	19.222.763.961	—
INVESTIMENTI MOBILIARI					Avanzo economico dell'esercizio	✓ 19.222.763.961	✓ 18.977.636.406	—	245.127.555
Titoli messi a garanzia dallo Stato	✓ 70.800.000.000	✓ 68.200.000.000	17.400.000.000	—					
TOTALE ATTIVITA'	✓ 76.323.059.309	✓ 96.522.211.480	✓ 20.199.152.049	✓ 1.278.999.678	TOTALE A PARAGGIO	✓ 76.323.059.309	✓ 96.522.211.480	✓ 20.199.152.049	✓ 245.127.555

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FONDO PREVIDENZA SUOUFFICIALI ESERCIZIO - GESTIONE PERSONALE CARABINIERI		
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1994 - CONTO ECONOMICO		
Parte prima		
ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI		
TITOLO I		
ENTRATE CONTRIBUTIVE		
Cat. 1° - Aliquote contributive	L. 14.913.404,850	L. 1.214,950
TITOLO III		
ALIE ENTRATE		
Cat. 8° - Redditi e proventi patrimoniali:		
Interessi su titoli	L. 6.596.876,000	L. 1.722.530,555
Interessi su depositi e c/c	L. 126.229,324	L. 8.003,603
Interessi su prestiti	L. 293.295,545	L. 90.157,000
TOTALE PARTE PRIMA (1)	L. 21.929.805,719	L. 1.821.406,088
Parte seconda		
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI		
A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:		
Redditi e proventi patrimoniali	L. 3.042.503,331	L. 3.831.040,579
TOTALE PARTE SECONDA (2)	L. 3.042.503,331	L. 341.125,977
TOTALE GENERALE (1+2)	L. 24.972.309,050	L. 4.172.766,556
B) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi:		
Interessi su titoli futuro esercizio	L. 3.831.040,579	L. 5.994.672,644
Interessi su prestiti futuri esercizi	L. 341.125,977	L. 18.977.636,406
TOTALE PARTE SECONDA (2)	L. 4.172.766,556	L. 24.972.309,050
TOTALE GENERALE (1+2)	L. 24.972.309,050	L. 24.972.309,050

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE

**Relazione del Consiglio di amministrazione
Relazione del Comitato dei sindaci
Bilancio consuntivo**

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA UFFICIALI
DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO PER LA DIFESA SUL
BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1994

P R E M E S S A

In ottemperanza al combinato disposto dall'art.12 del R.D. 14 febbraio 1935 e dell'art. 1 del D.P.R. 26 agosto 1965, n°1098, si è proceduto alla compilazione del bilancio consuntivo della Cassa Ufficiali M.M. per l'esercizio 1994.

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 31.12.1994 con una spesa complessiva di L. 3.889.142.431, di cui 3.318.587.865 concernenti l'indennità supplementare corrisposta a 146 Ufficiali, all'atto del loro collocamento nella posizione di ausiliaria o di riserva.

Nel corso dell'esercizio questo Sodalizio non ha concesso nessun prestito.

Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a L. 1.684.190.182 con un aumento, rispetto al 1993 di circa 345 milioni, registrando un decremento del patrimonio netto di L. 1.005.531.561, facendo registrare un deficit patrimoniale al 31.12.1994 di L. 836.050.073.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1994.

- CONTO ECONOMICO -

I proventi globali riscossi o accertati ammontano a L. 2.833.610.870 con un aumento rispetto al 1993 di L. 140.829.760 dovuto essenzialmente ad un maggiore gettito contributivo.

Le rendite del patrimonio del patrimonio ammontano a L. 550.000.000.

All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive L. 2.283.610.870 ha fatto riscontro un onere di L. 3.318.587.865 per la corresponsione dell'indennità supplementare agli aventi diritto.

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

P R O V E N T I

TITOLO 10 - ENTRATE CONTRIBUTIVE
Ctg. 1a - 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 13a mensilità Ufficiali SPE, UCRI".

A decorrere dal 1994 i contributi relativi agli Ufficiali 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 agli Ufficiali amministrati da Enti le cui spese non gravano sui capitoli di bilancio innanzi citati pervengono mensilmente dagli Enti stessi.

Nel corso dell'esercizio 1994 sono state accertate le seguenti somme:

- riscossi da Diferag.....L.	1.729.232.000
- riscossi dal Min. dei Trasporti e della Navigazione.L.	343.000.000
- riscossi da Enti vari.....L.	18.185.380
- riscossi dalla Cassa Sottufficiali.....L.	1.661.000

TOTALE SOMME ACCERTATE...L.	2.092.078.380
- Importo somme pervenute in più rispetto ai residui accertati al 31.12.1993.....L.	191.532.490

TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE.....L.	2.283.610.870

TITOLO IIII - ALTRE ENTRATE

Ctg.8a - Redditi e proventi patrimoniali

Cap. 2 - Affitti di immobili

I canoni di locazione per il 1994 degli immobili di Cortina e Terminillo di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano rispettivamente:

- immobile di Cortina d'Ampezzo.....L.	127.656.000
- immobile del Terminillo.....L.	148.932.000
- somme accertate e non pervenute (residui).....L.	273.412.000

TOTALE.....L.	550.000.000

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione.....L.	2.283.610.870
- Proventi patrimoniali.....L.	550.000.000

TOTALE PROVENTI...L.	2.833.610.870

O N E R I E S P E S E**TITOLO IO - SPESE CORRENTI****Ctg. 4a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi****Cap. 2 - Acquisto materiale di consumo e servizi per
funzionamento ufficio**

Per acquisto di materiale di cancelleria, modelli vari,
manutenzione ed acquisto apparecchiature elettroniche, ecc., è
stata sostenuta la spesa complessiva di.....L. 297.000

- A debito fattura di cancelleria a saldo 94, da pagare nel 95.....L.	1.097.330

TOTALE.....L.	1.394.330
	=====

**Cap. 3 - Manutenzione, riparazione e adattamento locali
e relativi impianti (manutenzione straordinaria)**

Per pagamento parcelle professionali circa la
progettazione degli interventi di manutenzione straordinaria
relativi al complesso immobiliare sito al Terminillo di
proprietà della Cassa stessa:

- parcella Geometra Fondi.....L.	18.634.000
- parcella Ingegnere Pietroiusti.....L.	83.889.265

TOTALE.....L.	102.523.265
	=====

Cap. 4 - Onorari e compensi per speciali incarichi

Quale parcella ad un commercialista per consulenza fiscale relativa all'anno 1994 (compilazione Modelli 770 e 760) è stato sostenuto l'onere di.....L. 1.348.280
=====

Cap. 5 - Premi di assicurazione

Gli immobili di proprietà di Cortina e del Terminillo sono assicurati contro il rischio d'incendio e la responsabilità civile, come sotto specificato:

Immobile di Cortina:

- Polizza globale Milano Assicurazioni.....L. 18.000.000

Immobile del Terminillo:

- Polizza globale Milano Assicurazioni.....L. 5.450.000

Totale.....L. 23.450.000

TOTALE.....L. 128.715.875
=====

Ctg.5a - Spese per prestazioni istituzionali**Cap. 6 - Indennità Supplementare**

In osservanza a quanto stabilito dalla legge n°1015 del 1934 e successive modificazioni, agli Ufficiali che cessano dal servizio permanente compete una "Indennità Supplementare" pari al 2% dell'80% dell'ultimo stipendio annuo lordo e della 13a mensilità percepiti in servizio per quanti sono gli anni di iscrizione alla Cassa.

Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

La liquidazione, calcolata come sopra, fino alla data del 30.11.94 è stata corrisposta in unica soluzione entro centottanta giorni (sei mesi) dalla data di cessazione dal

servizio.

L'onere per il pagamento dell'indennità supplementare è così determinato:

- importo pagato nell'E.F. 1994.....L.	1.177.917.865
- somma accertata e non corrisposta E.F. 94....L.	2.140.670.000

Totale.....L.	3.318.587.865
	=====

A causa dei noti sviluppi legislativi in materia di pensionamento, nel mese di DICEMBRE 1994 si è verificato un massiccio esodo a domanda di 128 Ufficiali per un importo di circa 2.400.000.000.

Vista l'attuale crisi di liquidità e la precarietà degli equilibri tra entrate ed uscite, con verbale n° 227 del 09.02.95, si è deliberato il rinvio dei termini di pagamento dell'indennità supplementare dagli attuali 6 mesi a 12 mesi e precisamente in 2 rate pari ciascuna al 50%, la prima rata a 12 mesi dalla cessazione dal servizio, la seconda entro 24 mesi. In tal senso il Ministro della Difesa ha approvato il decreto n° 1/23/95 del 15.02.95.

Per quanto sopra, il residuo debito per il pagamento dell'indennità supplementare accertato e non corrisposto è di L. 2.140.670.000 così determinato:

- unica soluzione 1994 (giu. 94 - nov. 94)....L.	940.670.000
- 1ª rata dic. 1994 50% di L. 2.400.000.000...L.	1.200.000.000

TOTALE.....L.	2.140.670.000
	=====

L'importo di lire 1.200.000.000, relativo alla seconda rata dell'indennità supplementare degli Ufficiali cessati nel mese di DICEMBRE 1994, verrà corrisposto agli aventi diritto nel corso dell'E.F.1996.

Ctg. 7a - Oneri finanziariCap. 7 - Commissioni bancarie e postali

Per spese e commissioni bancarie e postali è stato
sostenuto l'onere di.....L. 369.756
=====

Ctg. 8a - Oneri tributariCap. 8 - Imposte e tasse

Per l'incombenza fiscale ILOR/IRPEG è stata pagata la
somma di.....L. 83.551.000

Per imposte a saldo anno 1994, da pagare
nel 1995.....L. 4.500.000

TOTALE.....L. 88.051.000
=====

- Ammortamenti e deperimenti:

Nell'esercizio in corso sono stati
effettuati ammortamenti degli immobili
di proprietà per.....L. 17.000.000
=====

- Insussistenze attive:

Minor incasso degli interessi su
depositi bancari e postali, rispetto
alle previsioni.....L. 233.480
=====

- Sopravvenienze passive:

Indennità supplementare di
competenza del 1994.....L. 261.049.455
Maggiori imposte.....L. 25.135.000

TOTALE.....L. 286.184.455
=====

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento.....L. 128.715.875
- Indennità supplementare.....L. 3.318.587.865
- Spese per commissioni bancarie.....L. 369.756
- Oneri tributari.....L. 88.051.000
- Ammortamento immobili.....L. 17.000.000
- Insussistenze attive.....L. 233.480
- Sopravvenienze passive.....L. 286.184.455

TOTALE SPESE.....L. 3.839.142.431
=====

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI.....L.	2.833.610.870
- TOTALE SPESE.....L.	3.839.142.431

DISAVANZO DI GESTIONE.....L.	1.005.531.561
	=====

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVITA'**a. DISPONIBILITA' LIQUIDE**

(1) Cassa corrente (contante).....L.	45.665
(2) C/c Banca di Roma.....L.	628.302.247
(3) C/c Postale.....L.	23.816.925

TOTALE.....L.	652.164.837
	=====

b. BENI IMMOBILI

Il valore degli immobili, costituito dai circoli/soggiorni di Cortina d'Ampezzo (BL) e di Terminillo (RI), nell'esercizio non ha subito variazioni, pertanto il

valore è di.....L. 718.362.345
=====

c. RESIDUI ATTIVI 1994

(1) <u>Crediti per contributi verso Diferag</u> . Entrate contributive.....L.	20.571.000
(2) <u>Crediti vari</u> . Attesa integraz.fitti immobili 1994.L.	273.412.000
. Attesa rimb.Intendenza di Finanza...L.	1.805.000
(3) <u>Crediti per attivita' creditizia</u> . Esposizione prestiti Ufficiali.....L.	17.875.000

TOTALE RESIDUI ATTIVI...L.	313.663.000
	=====

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide (cassa).....L.	652.164.837
- Immobili.....L.	718.362.345
- Crediti vari.....L.	313.663.000

TOTALE ATTIVITA'....L.	1.684.190.182
	=====

PASSIVITA'**d. RESIDUI PASSIVI****(1) Debiti Indennità Supplementare**

. Residuo E.F. 1994.....L. 2.140.670.000

(2) Debiti Vari

. Imposte da pagare a saldo per
l'esercizio 1994.....L. 4.500.000

. Fattura acquisto materiale di
cancelleria ditta Micozzi.....L. 1.097.330

TOTALE RESIDUI PASSIVI...L. 2.146.267.300

=====

e. FONDO GARANZIA PRESTITI

Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi. Alla chiusura dell'esercizio tale fondo ammonta a.....L. 11.472.925

=====

f. FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava a.....L. 345.500.000

- quota ammortamento dell'esercizio 1994....L. 17.000.000

CONSISTENZA AL 31.12.1994...L. 362.500.000

=====

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Residui passivi.....L.	2.146.267.300
- Fondo garanzia prestiti.....L.	11.472.925
- Fondo ammortamento immobili.....L.	362.500.000

TOTALE PASSIVITA'.....L.	2.520.240.255
	=====

PATRIMONIO NETTO

- Attività.....L.	1.684.190.182
- Passività.....L.	2.520.240.255

DEFICIT PATRIMONIALE.....L.	- 836.050.073
	=====

DEFICIT PATRIMONIALE

Il deficit patrimoniale, alla data del 31.12.1994, ammonta a lire 836.050.073 che trova riscontro come appresso indicato:

- PATRIMONIO NETTO ALL'1.1.1994.....L.	169.481.488
- DISAVANZO ECONOMICO E.F. 1994.....L.	1.005.531.561

DEFICIT PATRIMONIALE.....L.	- 836.050.073
	=====

Roma, li 21.04.1995

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

=====

CONTRAMMIRAGLIO (MD)
Vincenzo MARTINES
(assente giustificato)

DIRETTORE AMMINISTRATIVO
Dr. Giorgio GISCI
(assente giustificato)

AMMIRAGLIO ISPETTORE (AN)
Giovanni B. BERNARD

AMMIRAGLIO DI DIVISIONE
Giorgio CAPRA

VERBALE N° 228

Il giorno 21 del mese di aprile dell'anno millenovecentonovantacinque il Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali M.M., come da ordine di convocazione n° 92 del 05.04.1995, si è riunito alle ore 10:00 nell'ufficio del Direttore Generale di Maripers per discutere i seguenti argomenti all'ordine del giorno:

- 1.- Approvazione del bilancio consuntivo 1994;
- 2.- Varie ed eventuali.

Sono presenti per il Consiglio di Amministrazione:

- Ammiraglio di Squadra	Paolo GIARDINI	-	PRESIDENTE;
- Ammiraglio di Divisione	Giorgio CAPRA	-	CONSIGLIERE;
- Ammiraglio Ispettore (AN)	Giovanni B. BERNARD	-	CONSIGLIERE.

Risultano assenti giustificati il Contrammiraglio (MD) Vincenzo MARTINES ed il Dir. Amm. Dr. Giorgio GISCI.

Sono presenti per il comitato dei Sindaci:

- Dirigente Generale Dott.	Giovanni VALENTE	-	SINDACO;
- Contrammiraglio (GN)	Egisto FIORINI	-	SINDACO.

Sono altresì presenti:

- C.A. (CM)	Vittorio IESU	-	Assistente del Dir. Gen. per gli affari economici e bilancio;
- C.F. (CM)	Antonio TAGLIAFERRO	-	Capo Ufficio Casse (cedente);
- C.F. (CM)	Giuseppe PETROSINO	-	Capo Ufficio Casse (accettante);
- C°2°cl. Frc.	Raffaele BONFILI	-	Contabile della Cassa Ufficiali.

Il Presidente dichiara aperta la seduta.

SALUTO DEL PRESIDENTE

Il Presidente dà il benvenuto ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Comitato dei Sindaci.

1.- APPROVAZIONE BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1994

Il Capo Ufficio Casse illustra la gestione relativa all'esercizio finanziario 1994 della Cassa Ufficiali M.M., attraverso l'analisi dei dati riportati nel bilancio consuntivo 1994 redatto in termini finanziari, di competenza e di cassa.

Il Consiglio di Amministrazione, udita la relazione, cui è seguito un attento esame ed un'ampia discussione, approva all'unanimità il bilancio consuntivo per l'anno 1994, non senza aver comunque rilevato che la situazione di crisi di liquidità della Cassa, qualora dovesse permanere in futuro, potrebbe comportare l'eventuale adozione di provvedimenti straordinari quali, ad esempio, l'alienazione parziale o totale del Terminillo alla Cassa Sottufficiali.

2.- VARIE ED EVENTUALI
RATIFICA PASSAGGIO QUOTE EX SOTTUFFICIALI

Ai sensi di quanto prevede l'art. 8 della legge istitutiva n° 1226/34, viene ratificata la iscrizione alla Cassa Ufficiali del seguente ex Sottufficiale richiedente:

- G.M. (RS) CIANELLA Roberto.....£. 1.661.000.

TRASFERIMENTO AL PATRIMONIO DELL'AMMONTARE DEL FONDO DI GARANZIA SUI PRESTITI

Il Consiglio di Amministrazione delibera ed approva affinché il dipendente Ufficio Amministrativo trasferisca al patrimonio della Cassa, nel corso dell'E.F. 1995, l'importo del fondo garanzia che ammonta a £. 11.472.925.

BONIFICHE INDENNITA' SUPPLEMENTARE ANNI PRECEDENTI

Il Consiglio di Amministrazione delibera che le suddette bonifiche siano corrisposte d'ufficio e gradualmente, seguendo l'ordine cronologico della data di cessazione dal servizio, previa autorizzazione del Consiglio stesso.

VARIAZIONI DEI RESIDUI ATTIVI E PASSIVI

Ai sensi di quanto prevede l'art. 39 del D.P.R. 696 del 18.12.1979, il Consiglio di Amministrazione delibera ed approva la situazione dei residui attivi e passivi della Cassa relativa agli anni precedenti la chiusura dell'E.F. 1994, che è previsto sia allegata al bilancio consuntivo.

Il Comitato dei Sindaci manifesta il proprio parere favorevole.

Esauriti gli argomenti all'ordine del giorno, la riunione ha termine alle ore 12:30.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

=====

CONTRAMMIRAGLIO (MD)
Vincenzo MARTINES
(assente giustificato)

AMMIRAGLIO ISPETTORE (AN)
Giovanni B. BERNARD

DIRETTORE AMMINISTRATIVO
Dr. Giorgio GISCI
(assente giustificato)

AMMIRAGLIO DI DIVISIONE
Giorgio CAPRA

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Amm. di Squadra Paolo GIARDINI)

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI DELLA CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO PER LA DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1994 PREDISPOSTO DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.

Il Comitato dei Sindaci, avendo esercitato le funzioni di vigilanza demandategli mediante frequenti ed assidui contatti con gli Organi amministrativi, ed essendo intervenuto alle sedute del Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali M.M., è in grado di attestare, con ampia soddisfazione, l'assoluta regolarità contabile-amministrativa della gestione e l'abituale scrupolosa correttezza nella tenuta dei libri contabili e dei valori di proprietà.

Oggetto di verifica particolarmente attenta è stato il bilancio consuntivo al 31.12.1994 che il Consiglio di Amministrazione presenta con ampio commento analitico e che questo Comitato dei Sindaci compendia qui di seguito:

A) GESTIONE DI CASSA

- consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio...£. 224.141.433
- operazioni effettuate nel corso dell'esercizio:

	ENTRATE	USCITE
- in C/competenza	2.348.095.380	1.389.457.166
- in C/residui	567.394.695	1.098.009.505
Totali.....	2.915.490.075	2.487.466.671
Saldo passivo...	428.023.404	
	3.343.513.479	

Saldo passivo.....£. 428.023.404

- consistenza di cassa a fine esercizio.....£. 652.164.837

B) RENDICONTO ECONOMICO

	ENTRATE	USCITE
- derivate dalle componenti finanziarie	2.833.610.870	3.535.724.496
- derivate dalle componenti non finanziarie	0	303.417.935
Totali.....£.	2.833.610.870	3.839.142.431
Disavanzo economico....£.	1.005.531.561	
	3.839.142.431	

C) SITUAZIONE PATRIMONIALE

- Attività.....£.	+1.684.190.182
- Passività.....£.	-2.520.240.255
Deficit patrimoniale al 31 dicembre 1993...£.	- 836.050.073
	=====

Si dà atto alla S.V. On/le che il Rendiconto Economico e la Situazione Patrimoniale rispecchiano i risultati contabili e che le valutazioni sono state eseguite con i consueti criteri di buona amministrazione e, sono rispondenti ai precetti di legge.

Per quanto sopra, questo Comitato dei Sindaci propone alla S.V. On/le l'approvazione del bilancio consuntivo della Cassa Ufficiali della Marina Militare per l'anno 1994.

21 APR. 1995

Roma, li _____

IL COMITATO DEI SINDACI
=====

CONTRAMMIRAGLIO (CM)
Mario CANITANO
(Assente giustificato)

CONTRAMMIRAGLIO (GN)
Egisto FIORINI

DIRIGENTE GENERALE
Dr. Giovanni VALENTE

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1994 - ENTRATE

[illegible]

A L L E G A T D A/1

[illegible]

RENDICONTO FINANZIARIO 1994 - ENTRATE

GESTIONE DI COMPETENZA										
DENOMINAZIONE	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
	INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOUTERE (9 - 7)	TOTALI ACCERTATI (7 + 8)	IN PIU' (9 - 6)	IN MENO (6 - 9)	
		in aum. (6 - 3)	in dim. (3 - 6)							
		(6 - 3)	(3 - 6)							
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Ctg. 14a - Riscossioni di crediti										
Riscossioni di Prestiti	26250000	0	0	26250000	0	0	0	0	26250000	
Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	1350000	0	0	1350000	0	0	0	0	1350000	
Totale Ctg. 14a	27600000	0	0	27600000	0	0	0	0	27600000	
TOTALE TITOLO IV - Ctg. 13a-14a	27600000	0	0	27600000	0	0	0	0	27600000	
TITOLO VII - PARTITE DI GIRO										
Ctg. 22a - Entr. per partite di giro										
Ritenute Erariali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totale Ctg. 22a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTALE TITOLO VII - Ctg. 22a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIEPILOGO DEI TITOLI										
TITOLO I	2200000000	0	0	2200000000	2071507380	20571000	2092078380	0	107921620	
TITOLO III	575400000	0	0	575400000	276588000	273412000	550000000	0	25400000	
TITOLO IV	27600000	0	0	27600000	0	0	0	0	27600000	
TITOLO VII	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTALE GENERALE	2803000000	0	0	2803000000	2348095380	293983000	2642078380	0	160921620	

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ALLEGATO A/

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI A TERMINI DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
85125000	67250000	17875000	85125000	0	0	80000000	67250000	0	12750000	17675000
0	0	0	0	0	0	1350000	0	0	1350000	c
85125000	67250000	17875000	85125000	0	0	81350000	67250000	0	14100000	17875000
85125000	67250000	17875000	85125000	0	0	81350000	67250000	0	14100000	17875000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
300000000	491532490	0	491532490	191532490	0	2060000000	2563039870	503039870	0	20571000
10650685	8612205	1805000	10417205	0	233480	575400000	285200205	0	290199795	275217000
85125000	67250000	17875000	85125000	0	0	81350000	67250000	0	14100000	17875000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
595775685	567394695	19680000	587074695	191532490	233480	2716750000	2915490075	503039870	304299795	313663000

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1994 - SPESE

C A P I T O L O	D E N O M I N A Z I O N E	G E S T I O N E D I C O M P E T E N Z A								
		P R E V I S I O N I				S O M M E I M P E G N A T E			D I F F E R E N Z E R I S P E T T O A L L E P R E V I S I O N I	
		I N I Z I A L I	V A R I A Z I O N I		D E F I N I T I V E (3 + 4 - 5)	P A G A T E	R I M A S T E D A P A G A R E (9 - 7)	T O T A L I I M P E G N A T I (7 + 8)	I N P I U ' (9 - 6)	I N M E N O (6 - 9)
			in aum. (6 - 3)	in dim. (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO I - SPESE CORRENTI									
	Ctg. 1a - Spese per gli organi dell'Ente									
	Rimb. ai componenti del Cons. di Amm.ne e Comitato dei Sindaci		0	0		0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 1a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ctg. 4a - Spese per acquisto beni di consumo e servizi									
2	Acc. mat. cons. e serv. funz. Uffici	5000000	0	0	5000000	297000	1097330	1394330	0	3605670
3	Manutenzione, riparaz. e agattat. locali e relativi impianti	109000000	0	0	109000000	102523265	0	102523265	2523265	0
4	Onorari e comp. speciali incarichi	1300000	0	0	1300000	1346280	0	1346280	46280	0
5	Premi di assicurazione	25000000	0	0	25000000	23450000	0	23450000	0	1550000
	Totale Ctg. 4a	121300000	0	0	121300000	127612545	1097330	128715875	2571545	3155670
	Ctg. 5a - Spese per prest. istituz.									
6	Indennita SupPLEMENTARE	1100000000	0	0	1100000000	1177917665	2140670000	3318587865	2218587865	0
	Totale Ctg. 5a	1100000000	0	0	1100000000	1177917665	2140670000	3318587865	2218587865	0
	Ctg. 7a - Oneri finanziari									
7	Commissioni bancarie e postali	500000	0	0	500000	369756	0	369756	0	130244
	Totale Ctg. 7a	500000	0	0	500000	369756	0	369756	0	130244
	Ctg. 8a - Oneri tributari									
8	Imposte, tasse e tributi vari	83000000	0	0	83000000	83551000	4500000	88051000	5051000	0
	Totale Ctg. 8a	83000000	0	0	83000000	83551000	4500000	88051000	5051000	0
	Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.									
9	Rimborsi diversi (sopravv. passiva)		0	0		0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 9a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO I - Ctg. 1a4a5a7a8a9a	1314800000	0	0	1314800000	1389457166	2146267330	3535724496	2226210410	5285914

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RIBASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESER- CIZIO (5 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	5000000	297000	0	4703000	1097330
0	0	0	0	0	0	100000000	102523265	2523265	0	0
1425050	1425050	0	1425050	0	0	1300000	2773330	1473330	0	0
0	0	0	0	0	0	25000000	23450000	0	1550000	0
1425050	1425050	0	1425050	0	0	131300000	129043595	3996595	6253000	1097330
800000000	1061049455	0	1061049455	261049455	0	1500000000	2238967320	738967320	0	2140670000
800000000	1061049455	0	1061049455	261049455	0	1500000000	2238967320	738967320	0	2140670000
0	0	0	0	0	0	500000	369756	0	130244	0
0	0	0	0	0	0	500000	369756	0	130244	0
10000000	35135000	0	35135000	25135000	0	90000000	118686000	28686000	0	4500000
10000000	35135000	0	35135000	25135000	0	90000000	118686000	28686000	0	4500000
400000	400000	0	400000	0	0	0	400000	400000	0	0
400000	400000	0	400000	0	0	0	400000	400000	0	0
811825050	1098009505	0	1098009505	286184455	0	1721800000	2487466671	772049915	6383244	2146267330

RENDICONTO FINANZIARIO 1994 - SPESE

[illegible]

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

A L L E G A T O A/

[illegible]

RENDICONTO FINANZIARIO 1994 - SPESE

[illegible]

ALLEGATO A/5

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI			GESTIONE DI CASSA							
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
811825050	1098009505	0	1098009505	286184455	0	1721800000	2487466671	772049915	6383244	2146267330
0	0	0	0	0	0	900000000	0	0	900000000	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
811825050	1098009505	0	1098009505	286184455	0	1811800000	2487466671	772049915	96383244	2146267330

MINISTERO DELLA DIFESA

Direzione Generale per il Personale

Militare della Marina

CASSA UFFICIALE

CONTO ECONOMICO

=====

PARTE

ENTRATE E SPESE

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	
Ctg.1a - Aliquote contributive.....	2.092.078.380
TITOLO III - ALTRE ENTRATE	
Ctg.7a - Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalla prestazione di servizi	0
Ctg.8a - Redditi e proventi patrimoniali...	
- Affitti immobili	500.000.000
- Interessi su prestiti	0
- Interessi su C/correnti	0
Ctg.9a - Poste correttive entrate correnti	
	2.642.078.380
	=====
PARTE	
Variazioni patrimoniali straordinarie:	
- sopravvenienze attive dei residui.....	191.532.490
	191.532.490
	=====
RIEPILOGO	
Totale parte prima	2.642.078.380
Totale parte seconda	191.532.490
Totale generale	2.833.610.870
	=====
DISAVANZO ECONOMICO	1.005.531.561
	=====
Totale a pareggio	3.839.142.431
	=====

P. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

(Comm. di Sc. Paolo GIARDINI)

DELL'ESERCIZIO 1994

=====

PRIMA

FINANZIARIE CORRENTI

ALLEGATO B

TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Ctg.1a - Spese per gli Organi dell'Ente.....	0
Ctg.4a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.....	128.715.879
Ctg.5a - Spese per prestazioni istituzionali..	3.318.587.865
Ctg.7a - Oneri finanziari.....	369.756
Ctg.8a - Oneri tributari.....	88.051.000
Ctg.9a - Poste correttive di spese correnti	
	3.535.724.496
	=====

SECONDA

Ammortamenti e deperimenti:	
- Fondo ammortamento Immobili.....	17.000.000
- Fondo garanzia prestiti.....	0
Variazioni patrimoniali straordinarie:	
- insussistenze attive.....	235.430
- insussistenze passive.....	286.184.455
	303.417.935
=====	
Totale parte prima	3.535.724.496
Totale parte seconda	303.417.935
Totale generale	3.839.142.431
=====	
AVANZO ECONOMICO	0
=====	
Totale a pareggio	3.839.142.431
	=====

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

IL MINISTRO

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1994	AL 31.12.1994	in piu	in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Cassa (contante)	18.665	45.665	27.000	0
C/C Banca di Roma	211.271.271	629.302.247	417.030.976	
C/C Carimonte S.p.A.	25.238	0	0	25.238
C/C Postale	12.826.259	23.816.925	10.990.666	0
RESIDUI ATTIVI				
Cred. contributi verso Diferag	300.000.000	20.571.000	0	279.429.000
Crediti vari	10.650.685	275.217.000	264.566.315	0
CREDITI FINANZIARI				
Esposizione prestiti Ufficiali	85.125.000	17.875.000	0	67.250.000
IMMOBILI				
Proprieta' immobiliare	718.362.345	718.362.345	0	0
TOTALI	1.338.279.463	1.684.190.182	692.614.957	346.704.238
TOTALE A PAREGGIO.....		1.684.190.182		

D I C E M B R E 1 9 9 4

ALLEGATO D

P A S S I V I T A'	C O N S I S T E N Z E		D I F F E R E N Z E	
	ALL'1.1.1994	AL 31.12.1994	in piu	in meno
RESIDUI PASSIVI (IND.SUPP.)	800.000.000	2.140.670.000	1.340.670.000	0
DEBITI VARI	11.825.050	5.597.330	0	6.227.720
FONDO GARANZIA PRESTITI	11.472.925	11.472.925	0	0
FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILE	345.500.000	362.500.000	17.000.000	0
TOTALE	1.168.797.975	2.520.240.255	1.357.670.000	6.227.720
PATRIMONIO NETTO ALL'1.1.1994	169.481.488			
DISAVANZO ECONOMICO ESERCIZIO 1993	(1.005.531.561)			
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.1994	(836.050.073)	(836.050.073)		
TOTALE A PAREGGIO.....		1.684.190.182		

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

IL MINISTRO

SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI ALL'E.F. 1994

CAPITOLO DI BILANCIO	TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE		ENTRATE PREVISTE (+)	ENTRATE ACCERTATE (-)
	Ctg. 1a-aliquote Contributive:			
(1)	.Quote contributive.....L.		2.200.000.000	L. 2.092.078.380
TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE				
	Ctg. 8a-Redditi e proventi patr.li:			
(2)	.Affitti immobili.....L.		550.000.000	L. 0
TOTALI.....L.			2.642.078.380	L. 2.092.078.380

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1994
SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI ALL'E.F. 1993

CAPITOLO DI BILANCIO =====	TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE =====	RESIDUI
	Ctg. 1a-aliquote Contributive: =====	
(1)	.Quote contributive L.	300.000.000
	TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE =====	
	Ctg. 8a Redditi e proventi patr.li: =====	
(4)	.Interessi su prestiti e C\cor.....L.	8.845.685
	Ctg. 9a Poste corr\ve e comp\ve =====	
(5)	.Recuperi e rimborsi diversi.....L.	1.805.000
	TITOLO 4a-ENTRATE PER RISCOSSIONI CREDITI =====	
	Ctg. 14a - Riscossioni di Crediti: =====	
(7)	.Riscossioni di Prestiti.....L.	85.125.000
	TOTALI.....L.	395.775.685

ALLEGATO "E"

DIFFERENZA IN MENO (=)	ENTRATE ACCERTATE (+)	RISCOSSE E.F. 1994 (-)	RESIDUI ATTIVI (=)
L. 107.921.620	L. 2.092.078.380	L. 2.071.507.380	L. 20.571.000

L. 0	L. 550.000.000	L. 276.588.000	L. 273.412.000
L. 107.921.620	L. 2.642.078.380	L. 2.348.095.380	L. 293.983.000

SOMME RISCOSSE	VARIAZIONI IN PIU'	VARIAZIONI IN MENO	RIMANENZA DA RISCOUTERE
L. 491.532.490	L. 191.532.490	L. 0	L. 0

L. 8.612.205	L. 0	L. 233.480	L. 0

L. 0	L. 0	L. 0	L. 1.805.000

L. 67.250.000	L. 0	L. 0	L. 17.875.000
L. 567.394.695	L. 191.532.490	L. 233.480	L. 19.680.000

SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI

CAPITOLO DI BILANCIO	TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI	USCITE PREVISTE (+)
	Ctg. 4a - Spese per acquisto beni:	
(2)(3)(4)(5)	.Spese beni di consumo e servizi.....L.	131.300.000
	Ctg. 5a - Prestaz. istituzionali:	
(6)	.Indennità supplementare.....L.	1.100.000.000
	Ctg. 8a - Oneri tributari:	
(8)	.Imposte, tasse e tributi vari.....L.	83.000.000
	TOTALI.....L.	1.314.300.000

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1994
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.	1.425.050
	Ctg. 5a - Prestaz. istituzionali:	
(6)	.Indennità supplementare.....L.	800.000.000
	Ctg. 8a - Oneri tributari:	
(8)	.Imposte, tasse e tributi vari.....L.	10.000.000
	Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.:	
(9)	.Rimborsi diversi (sopravv. passiva)....L.	400.000
	TOTALI.....L.	811.825.050

ALLEGATO "F"

ALL'E.F. 1994

PAGAMENTI E.F. 1994 (-)		VARIAZIONI IN PIU' (+)		VARIAZIONI IN MENO (-)		RESIDUI PASSIVI	
L.	127.618.545	L.	2.571.545	L.	5.155.670	L.	1.097.330
L.	1.177.917.865	L.	2.218.587.865	L.	0	L.	2.140.670.000
L.	83.551.000	L.	5.051.000	L.	0	L.	4.500.000
=====							
L.	1.389.087.410	L.	2.226.210.410	L.	5.155.670	L.	2.146.267.330

ALL'E.F. 1993

SOMME PAGATE		VARIAZIONI IN PIU'		RIMASTI DA PAGARE	
L.	1.425.050	L.	0	L.	0
L.	1.061.049.455	L.	261.049.455	L.	0
L.	35.135.000	L.	25.135.000	L.	0
L.	400.000	L.	0	L.	0
=====					
L.	1.098.009.505	L.	286.184.455	L.	0

ALLEGATO C

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

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

224.141.433

Rendite attive	(	in c/competenza.....L.	2.348.095.380	
	(	in c/residui.....L.	567.394.695	2.915.490.075
Pagamenti	(	in c/competenza.....L.	1.389.457.166	
	(	in c/residui.....L.	1.098.009.505	- 2.487.466.671

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

652.164.837

Residui attivi	(	esercizio precedente.....L.	19.630.000	
	(	esercizio 1994.....L.	313.663.000	333.293.000
Residui passivi	(	esercizio precedente.....L.	0	
	(	esercizio 1994.....L.	2.148.267.330	- 2.148.267.330

SOPRANZIO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 1994.L.

(1.160.759.493)

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

Relazione del Consiglio di amministrazione

Relazione del Comitato dei sindaci

Bilancio consuntivo

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA
SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO PER LA
DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1994.

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 1994.

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 31/12/1994 con una spesa complessiva di £. 7.199.179.500, di cui 6.874.498.040 concernenti il premio di previdenza corrisposto a 764 Sottufficiali, all'atto del loro collocamento nella posizione di ausiliaria o di riserva, come riportato in annesso n° 1. L'attività creditizia svolta a completamento di quella principale, ha fatto registrare la concessione di 339 prestiti per un valore di £. 2.556.127.000 ripartiti come specificato dettagliatamente nell'annesso 2.

Le poste attive dello Stato Patrimoniale ammontano a £. 30.079.344.464 con un aumento rispetto al 1993 di quasi 3,5 miliardi, registrando un incremento del patrimonio di £. 537.197.068, che fa aumentare la consistenza patrimoniale al 31/12/94 a £. 26.585.883.463.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1994.

- CONTO ECONOMICO -

I proventi globali riscossi o accertati ammontano a £. 7.736.376.568 con un aumento rispetto al 1993 di £. 1.177.154.590, dovuto essenzialmente al maggiore gettito contributivo, in conto saldo esercizio finanziario precedente. Le rendite del patrimonio ammontano a £. 1.664.027.841. All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive £. 5.987.769.927, ha fatto riscontro un onere di £. 6.874.498.040 per la corrispondenza del premio di previdenza agli aventi diritto, come da annesso n° 1.

L'avanzo economico di lire 537.197.068 risulta essere inferiore rispetto a quello dell'esercizio precedente (2.821.843.131) poichè i continui sviluppi legislativi sulla materia del pensionamento hanno fatto registrare un massiccio esodo a domanda dei Sottufficiali, che ha determinato una spesa per il pagamento del premio di previdenza di lire 6.874.498.040 a fronte della spesa di lire 2.972.330.710 sostenuta durante l'esercizio 1993.

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

P R O V E N T ITITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVECtg. 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 SPÉ, 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 1994 sono state accertate le seguenti somme:

- Riscossi da Diferag.....	£. 4.198.306.000
- Riscosse da Marimercant.....	£. 397.000.000
- Riscosse da Enti Vari.....	£. 8.913.375

£. 4.604.219.375.

- Somme pervenute in più rispetto ai residui

accertati al 31/12/93.....£. 1.383.550.552

TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE.....£. 5.987.769.927 -

TITOLO III - ALTRE ENTRATE
Ctg. 8^a - Redditi e proventi patrimoniali
Cap. 2 - Affitti di immobili

I profitti dei canoni di locazione 1994 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^o - Interessi su titoli di Stato

- Interessi maturati sugli investimenti in titoli di Stato di competenza dell'E.F. 1994.....	£. 1.168.781.741

=====

Cap. 4^o - Interessi su prestiti

- Interessi su prestiti concessi a n° 339 Sottufficiali iscritti alla Cassa.....	£. 290.246.100

=====

Ctg. 9^a - Poste correttive e compensative di spese correnti
Cap. 5^o - Rimborsi diversi

- Recupero somma liquidata in più sul premio di previdenza C° PAOLETTI.....	£. 1.000.000
- Recupero somma liquidata in più sul premio di previdenza C° FIORANI.....	£. 1.000.000
- Riaccreditamento somma da parte pp.TT. per mancata consegna al beneficiario:	
- C° ROMBOLA.....	£. 204.000
- C° PETRELLI.....	£. 507.000
- C° FODARO.....	£. 197.000
- Somma erroneamente trattenuta a:	
- C° DI CARLO.....	£. 360.000
- Somma erroneamente versata alla Cassa Sottufficiali da Maricircoli da rimborsare alla Cassa Ufficiali.....	£. 36.480.600

- Contributo per prestazioni istituzionali.
- contributo per fondo garanzia.....£. 44.830.200

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione.....£. 4.604.219.375
- Interessi su titoli di Stato.....£. 1.168.781.741
- Interessi per attività creditizia.....£. 290.246.100
- Proventi patrimoniali.....£. 205.000.000
- Poste correttive.....£. 39.748.600
- Contributi per prestazioni istituzionali..£. 44.830.200
- Sopravvenienze attive.....£. 1.383.550.552

TOTALE.....£. 7.736.376.568

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 Computers, Fax,
Stampante.....£. 11.590.600
- Acquisto materiale di
cancelleria.....£. 1.886.210
- Acquisto tessere ATAC/
ACOTRAL.....£. 74.000 £. 13.550.810
- Acquisto mat. di canc.
da pagarsi nel 1995...£. 2.134.745
- Spese per riparazione
Monitor Computer.....£. 119.000
(da pagarsi nel 1995)
- Acquisto tessere ATAC/
ACOTRAL (da pagarsi
nel 1995).....£. 50.000 £. 2.303.745

TOTALE.....£. 15.854.555

Cap. 4° - Onorari e Compensi per speciali incarichi

- Quale parcella ad un commercialista per cons.fiscale (Mod. 770/760).....£.	1.348.280	
- Quale parcella ad un ingegnere per approntamento progetto di massima per lavori immobile di Levico.....£.	20.376.800	£. 21.725.080

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:

Immobile di Levico Terme:

- Polizza R.C. Toro Assicurazioni:.....£.	314.000	
- Polizza globale Milano Assic.razioni:.....£.	5.300.000	

Immobile di Chianciano:

- Polizza globale Milano Assicuraz.....£.	5.450.000	

Polizza globale Milano Assicuraz. per assic. prestiti prima casa.....£.

11.344.289	£.	22.406.289

- per assicurazione prestiti prima casa da pagarsi nel 1995.....£.	3.123.434	

TOTALE.....£. 25.531.723

TOTALE GENERALE.....£. 63.111.358
=====

- Sopravvenienza Passiva per assicurazioni 1° casa di competenza E.F. 1993 pagata nell'E.F. 1994.....£.	5.176.302	

Ctg. 5^a - Spese per prestazioni istituzionali
Cap. 6^o - 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 1994
pagati.....£. 3.873.590.040

- Premi di previdenza
di competenza dell'an-
no 1994 da pagarsi
nell'E.F. 95.....£. 3.000.908.000

TOTALE.....£. 6.874.498.040
=====

Ctg. 7^a - Oneri finanziariCap. 7^o - Commissioni bancarie e postali

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

301.500

Ctg. 8^a - Oneri tributariCap. 9^o - Imposte e tasse

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

- 1^o acconto.....£. 51.925.000
- 2^o acconto.....£. 91.709.000

£. 143.634.000

Ctg. 9^a - Poste correttive e compensative di entrate correntiCap. 9^o - Rimborsi diversi

- Per rimborso interessi anticipata estinzione prestito C° LA ROSA.....£.

787.500

- Per rimborso somma erroneamente trattenuta a C° DI CARLO (da praticare nel 95).....£. 360.000

- Per rimborso alla Cassa Ufficiali della somma erroneamente accreditata da M/Circoli (da praticarsi nel 1995).....£. 36.480.600

£. 36.840.600

TOTALE.....£. 37.628.100

- Accantonamento a fondo rischi.....£. 44.830.200

- 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.....	£. 63.111.358
- Premi di previdenza.....	£. 6.874.498.040
- Spese per commissioni bancarie.....	£. 301.500
- Oneri tributari.....	£. 143.634.000
- Poste correttive.....	£. 37.628.100
- Ammortamento immobili.....	£. 30.000.000
- Accantonamento fondo rischi.....	£. 44.830.200
- Sopravvenienza Passiva.....	£. 5.176.302

TOTALE.....£. 7.199.179.500

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI.....	£. 7.736.376.568
- TOTALE SPESE.....	£. 7.199.179.500

AVANZO DI GESTIONE.....£. 537.197.068

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.....	£. 1.924.940
(2) c/c Banca di Roma.....	£. 3.027.460.462
(3) c/c Cassa di Risparmio di Civitavecchia..	£. 3.050.466.314
(4) c/c Carimonte Banca S.p.a.....	£. 14.375.953.587
(5) c/c Postale.....	£. 866.693.663

TOTALE.....£. 21.322.498.966

(b) VALORI MOBILIARI

Nel corso dell'esercizio 1994, sono state effettuate le seguenti operazioni finanziarie P.C.T. (Pronti Conto Termine) a breve termine (tre mesi circa) con copertura in Titoli dello Stato del Debito Pubblico, con giacenza media mensile di miliardi 4,2 circa:

- Titoli rimasti da riscuotere accesi durante l'E.F. 1993.....	£. 14.100.109.847
- Titoli acquistati durante l'E.F. 1994.....	£. 50.171.347.760
TOTALE.....	£. 64.271.457.607
 - Riscossioni effettuate durante l'E.F. 1994.....	 £. 64.271.457.607
RIMANENZA.....	£. 0

Le operazioni di cui sopra hanno fruttato un interesse netto di lire 1.168.781.741 così come sotto specificato:

- ratei maturati sulla rimanenza dei titoli accesi durante l'E.F. 1993.....	£. 168.164.354
- interessi maturati sui titoli accesi durante l'E.F. 1994.....	£. 1.000.617.387
TOTALE INTERESSI A PROFITTO.....	£. 1.168.781.741

Il valore dei titoli al 31/12/94 è 0 perchè tutti sono stati accesi di modo che si estinguessero al 30/12/94, senza lasciare residui.

In annesso 3 si riporta uno statino dimostrativo analitico delle operazioni di cui sopra.

(c) BENI IMMOBILI

Il valore dei beni immobili di proprietà della Cassa non ha subito, durante l'esercizio in corso, variazioni. Pertanto al 31/12/94 risulta essere pari a quello dell'inizio esercizio.....

£. 3.115.410.698

(d) RESIDUI ATTIVI**Crediti per attività creditizia**

a) esposizione prestiti Sott.li
.....£. 5.641.434.800

TOTALE RESIDUI ATTIVI.....£. 5.641.434.800

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide.....£. 21.322.498.966
- Immobili.....£. 3.115.410.698
- Crediti Vari.....£. 5.641.434.800

TOTALE ATTIVITA'.....£. 30.079.344.464

P A S S I V I T A'**(a) RESIDUI PASSIVI****(1) Debiti premio di previdenza**

a) Residui anni precedenti
.....£. 7.122.795

b) Residui pagamento premi
di previd. di competenza
dell'anno 1994 da pagarsi
nel 1995.....£. 3.000.000.000

Totale Premi di previdenza....£. 3.007.122.795

(2) Imposte da pagarsi nel 1995
relative ad esercizi prece-
denti.....£. 30.000.000

(3) Somma erroneamente trattenu-
ta e da rimborsare a C° DI
CARLO.....£. 360.000

(4) Somma erroneamente versata
alla Cassa Sott.li da M/Circoli
e da girare alla Cassa
Uff.li.....£. 36.480.600

(5) Spese di locomozione (ATAC/
ACOTRAL) relative all'E.F.
1994.....£. 50.000

(6) Pagamento fattura cancelleria alla Ditta Micozzi.....£.	2.134.745	
(7) Pagamento fattura riparazione monitor Computer Ditta P.S. Italia.....£.	119.000	
(8) Pagamento assicurazione su prestiti 1 ^a casa compet. E.F. 1994.....£.	3.123.434	- 72.267.779
TOTALE.....£.		3.079.390.574
		=====

f) FONDO GARANZIA PRESTITI

Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi.

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava a.....£.	164.240.227
- quota E.F. 1994.....£.	44.830.200
CONSISTENZA AL 31/12/1994.....£.	209.070.427
	=====

(g) FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava a.....£.	175.000.000
- quota ammortamento E.F. 1994.....£.	30.000.000
CONSISTENZA AL 31/12/1994.....£.	205.000.000
	=====

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Residui passivi.....	£.	3.079.390.574
- Fondo Ammortamento Immobili.....	£.	205.000.000
- Fondo Garanzia Prestiti.....	£.	209.070.427

TOTALE PASSIVITA'	£.	3.493.461.001
=====		

PATRIMONIO NETTO

- Attività.....	£.	30.079.344.464
- Passività.....	£.	3.493.461.001

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1994.....	£.	26.585.883.463

Il patrimonio netto alla data del 31/12/94 ammonta a
£. 26.585.883.463 che trova riscontro come di seguito indicato:

PATRIMONIO ALL'01/01/1994.....	£.	25.048.336.395

AVANZO ECONOMICO E.F. 1994.....	£.	537.197.066

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1994.....	£.	26.585.883.463

Roma, 11 _____

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

=====

IL CAPO FR. 1° CL. "SC."
(Antonio RIZZO)

IL TENENTE DI VASCELLO (CS)
(Vittorio FOLCO)
assente giustificato

IL CAPITANO DI FREGATA (CM)
(Antonio TAGLIAFERRO)

IL DIRIGENTE AMMINISTRATIVO
Rappr. del Min. del Tesoro
(Dr. Angelo MENNITTO)

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Am. di Squadra GARDINI)

ANNESSO N. 1

TOTALE PAGAMENTI PREMI DI PREVIDENZA £. 6.874.498.040

MOTIVAZIONE	NUMERO	INCIDENZA PERC. SUL TOTALE EROGATO	IMPORTO IN PERCENT. SUL TOTALE EROGATO
DOMANDA	508	66.50%	4.571.541.197
ETA'	161	21.07%	1.448.456.737
INFERMITA'	33	4.32%	296.978.315
DECESSO	19	2.49%	171.175.002
PROM. UFF. L.	43	5.62%	386.346.789
TOTALE	764	100%	6.874.498.040

ANNESSO N. 2

GRADO	MOTIVAZIONI								INCIDENZA PERCENTUALE SUL TOTALE EROGATO	IMPORTO IN PERCENTUALE SUL TOTALE EROGATO
	1° CASA	NASCITA FIGLIO	MATRIMONIO	CURE ODONTOLATRICHE	RISTRUTTUR. 1° CASA	DECESSI FAMILIARI	CURE MEDICHE	MOTIVAZIONI VARIE	TOTALE	
2° CAPI	16	55	37	11	7	2	0	9	137	1.027.901.088
C'3° cl.	31	21	6	6	7	0	2	0	73	547.908.672
C'2° cl.	16	15	1	20	2	0	0	0	54	405.208.224
C'1° cl.	26	3	8	24	9	2	0	3	75	562.662.016
TOTALE	89	94	52	61	25	4	2	12	339	2.543.680.000
PERCENT. MOTIVAZ.	52,48	18,91	10,08	9,76	5,24	0,82	0,43	2,28	100	
IMPORTO PER MOTIVAZIO- NE	1.335.000.000	481.500.000	256.500.000	248.680.000	133.500.000	21.000.000	9.000.000	58.500.000		2.543.680.000

TOTALE EROGAZIONI PRESTITI E.F. 1994 £. 2.543.680.000
 RIEMMISSIONE ASSEGNO A FAVORE C' QUARTARONE GIOVANNI IN SOSTITUZIONE DEL PRECEDENTE.
 ERRONEAMENTE INTESATO, PER IL QUALE E' STATO RICHIESTO IL RIACCREDITO ALLE PP.TT.
 ED E' STATO ISCRITTO A BILANCIO TRA I CREDITI £. 12.447.000
 SOMMA CREDITI PER PRESTITI = A £. 2.556.127.000

[illegible]

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI DELLA CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1994.

Il giorno 26 aprile dell'anno 1995 la Dottoressa Maria Rosaria CONTE sindaco in rappresentanza del Ministero del Tesoro, il Capitano di Vascello (CM) Franco CANALIS ed il Capo di 1^a classe scelto Frc. Lucio CIAMPICACIGLI in rappresentanza del Ministero della Difesa si sono riuniti presso la sede della Cassa Sottufficiali M.M. per procedere all'esame del conto consuntivo dell'E.F. 1994.

Sono altresì presenti:

- C.A. (CM) Vittorio IESU - Ass.te del Direttore Generale per gli affari economici e bilancio;
- C.F. (CM) Antonio TAGLIAFERRO - Capo Ufficio Casse;
- C°3^a Frc. Giuseppe ALTUCCINI - Contabile della Cassa Sottufficiali.

Il conto consuntivo in esame espone i risultati che di seguito si riportano:

- un disavanzo finanziario di competenza di milioni 766,3;
- un avanzo economico di milioni 537,1;
- un avanzo di amministrazione di milioni 23.884,5;
- un patrimonio netto di milioni 26.585,8.

In ordine all'elaborato di cui trattasi si osserva quanto segue:

- il totale delle entrate accertate ammonta a milioni 59.080,3 mentre il totale delle uscite accertate ammonta a milioni 59.846,6 da cui il disavanzo sopra evidenziato che trae origine da un forte esodo a domanda dei Sottufficiali a causa dei noti sviluppi legislativi in materia di pensionamento. (E' da notare che in tali somme è considerato anche il movimento annuale dei titoli per milioni 50.171,3, in entrata ed in uscita, mentre il reale investimento annuo è stato pari a milioni 4.200 con un ricavo di interessi per l'intero esercizio di milioni 1000,6).

Le voci più significative delle entrate attengono:

- a quote contributive per milioni 4.604,2;
- a interessi su titoli pari a milioni 1.168,7;
- a interessi per attività creditizia per milioni 290,2
- a proventi patrimoniali per milioni 205.

Per quel che riguarda le uscite, queste attengono per milioni 6.874, alle uscite per compiti istituzionali; per milioni 63,1 alle spese di funzionamento; per milioni 143,6 agli oneri tributari; per milioni 37,6 per poste correttive e compensative; per lire 301.500 per oneri finanziari.

Per quel che attiene al patrimonio della Cassa, pari a milioni 30.079 che nell'esercizio considerato ha avuto un incremento di milioni 537,1 pari all'avanzo economico, le cifre più significative sono dovute:

- alle disponibilità liquide di milioni 21.322,4 (anche per rientro di titoli di Stato che andranno ulteriormente investiti);
- al totale dei crediti verso i Sottufficiali, per prestiti erogati, in milioni 5.641,4 (nell'esercizio considerato sono stati concessi n° 339 prestiti pari ad un importo di milioni 2.543,6);
- al patrimonio immobiliare per milioni 3.115,4. In ordine a quest'ultima voce i sottoscritti sindaci invitano nuovamente gli organi responsabili della Cassa a voler apportare in bilancio i reali valori attuali degli immobili di proprietà.

Da ultimo i sindaci rilevano che l'eccessiva liquidità andrebbe investita, così come previsto anche dalla vigenti disposizioni, in beni immobili provvedendo tra l'altro a redigere l'annuale piano di investimento da far approvare dai Ministeri competenti.

Prima di chiudere il presente verbale si procede ad una verifica di cassa con i seguenti risultati:

- Cassa al 01/01/1995.....	£. 21.322.498.966
- Entrate in conto competenza.....	£. 19.047.406.188
- Entrate in conto residui.....	£. 689.963.195
	£. 19.737.369.383
- Uscite in conto competenza.....	£. 19.594.503.286
- Uscite in conto residui.....	£. 2.907.000.145
	£. 22.501.503.431
- Saldo Contabile al 26/04/1995.....	£. 18.558.364.918

Il risultato di cui sopra coincide perfettamente con le scritture contabili della Cassa e con gli estratti bancari e postali che si allegano in copia formando parte integrante del presente verbale.

IL COMITATO DEI SINDACI
=====

IL CAPO 1° CL. FRC.
(Lucio CIAMPICACI GLI)

IL DIRIGENTE
Rapp. del Min. del Tesoro
(Dott.ssa M. ROSARIA CONTE)

IL CAPO DI VASC. (CM)
(FRANCESCO CANALIS)

Hanno presenziato:

IL CAPO UFFICIO CASSE
C.F. (CM) ANTONIO TAGLIAFERRO

IL CONTABILE DELLA CASSA SOTT.LI
C°3° CL. FRC. GIUSEPPE ALTUCCINI

BILANCIO CONSUNTIVO

RENDICONTO FINANZIARIO 1994 - ENTRATE											CASSA SOI
GESTIONE DI COMPETENZA											
DENOMINAZIONE	PREVISIONI					SOMME ACCERTATE		DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI			
	INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOVERE (9 - 7)	TOTALI ACCERTATI (7 + 8)	IN PIU' (9 - 6)	IN MENO (6 - 9)		
		in aut.	in dim.								
		(6 - 3)	(3 - 6)								
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE											
Ctg. 12 - Aliquote Contributive											
Quote legge n.1276/36 e successive modificazioni	4200000000	0	0	4200000000	4604219375	0	4604219375	404219375	0		
TOTALE TITOLO I - Ctg. 12	4200000000	0	0	4200000000	4604219375	0	4604219375	404219375	0		
TITOLO III - ALTRE ENTRATE											
Ctg. 82 - Redditi e proventi patrimoniali											
Affitti di immobili	2050000000	0	0	2050000000	2050000000	0	2050000000	0	0		
Interessi su titoli di Stato	1300000000	0	0	1300000000	1168781741	0	1168781741	0	131218259		
Interessi su Prestiti e C/correnti	500000000	0	0	500000000	290246100	0	290246100	0	209753900		
Totale Ctg. 82	2050000000	0	0	2050000000	1664027841	0	1664027841	0	340972159		
Ctg. 92 - Poste correnti e contabili											
Recupero e rimborsi diversi	0	0	0	0	39748600	0	39748600	39748600	0		
Totale Ctg. 92	0	0	0	0	39748600	0	39748600	39748600	0		
TOTALE TITOLO III - Ctg. 82-92	2050000000	0	0	2050000000	1703776441	0	1703776441	39748600	340972159		
TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE											
DI BENI PATRIMONIALI E RISCOVERI CREDITI											
Ctg. 132 - Realizzo valori mobiliari											
Realizzi di titoli di Stato	118000000000	0	0	118000000000	150171347760	0	150171347760	132171347760	0		
Totale Ctg. 132	118000000000	0	0	118000000000	150171347760	0	150171347760	132171347760	0		

UFFICIALI

LL

ALLEGATO N°1

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL' INIZIO DELL' ESER- CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCOUERE (15 - 13)	TOTALI (12 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINI DELL' ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU'	IN MENO			IN PIU'	IN MENO	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
260000000	1583550552	0	1583550552	1383550552	0	2550000000	6187769927	2627769927	0	0
260000000	1583550552	0	1583550552	1383550552	0	2550000000	6187769927	2627769927	0	0
0	0	0	0	0	0	2050000000	2050000000	0	0	0
153965102	153965102	0	153965102	0	0	14000000000	1322746843	0	77255157	0
35511313	35511313	0	35511313	0	0	5600000000	325757413	0	174242587	0
189476415	189476415	0	189476415	0	0	21050000000	1853504255	0	251495744	0
0	0	0	0	0	0	0	39748600	39748600	0	0
0	0	0	0	0	0	0	39748600	39748600	0	0
189476415	189476415	0	189476415	0	0	21050000000	1893252855	39748600	251495744	0
14100109848	14100109848	0	14100109848	0	0	180000000000	164271457608	146271457608	0	0
14100109848	14100109848	0	14100109848	0	0	180000000000	164271457608	146271457608	0	0

CC

RENDICONTO FINANZIARIO 1994 - ENTRATE

DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA							
	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE		DIFFERENZE RISPETTO	
							ALLE PREVISIONI	
	VARIAZIONI							
	INIZIALI	in aumento	in diminuzione	DEFINITIVE	RISOSSE	RISPARSATE DA RISCUOTERE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU' IN MENO
	(6 - 3)	(3 - 6)	(3 + 4 - 5)			(9 - 7)	(7 + 8)	(9 - 6) (6 - 9)
2	3	4	5	6	7	8	9	10 11
Ctg. 142 - Riscossioni di crediti:								
Riscossioni di Prestiti	200000000	0	0	200000000	160936700	2395190300	2556127000	2356127000
Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	600000000	0	0	600000000	44830200	0	44830200	0
Totale Ctg. 142	2600000000	0	0	2600000000	205766900	2395190300	2600957200	2356127000
TOTALE TITOLO IV - Ctg. 132-142	118260000000	0	0	118260000000	15037714660	2395190300	152772304960	134527474760
TITOLO VII - PARTITE DI GIRO								
Ctg. 222 - Entr. per partite di giro								
Ritenute Erariali	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Ctg. 222	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE TITOLO VII - Ctg. 222	0	0	0	0	0	0	0	0
RIEPILOGO DEI TITOLI								
TITOLO I	4200000000	0	0	4200000000	4604219375	0	4604219375	404219375
TITOLO III	2005000000	0	0	2005000000	1763776441	0	1703776441	39742600
TITOLO IV	118260000000	0	0	118260000000	15037714660	2395190300	152772304960	134527474760
TITOLO VII	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE GENERALE	124465000000	0	0	124465000000	156685110476	2395190300	159080300776	134971442735

ALLEGATO A/2

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI							GESTIONE DI CASSA			
RESIDUI ALL' INIZIO DELL' ESER- CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI
				IN PIU'	IN MENO			ATTIVI AL TERMINE DELL' ESER- CIZIO		
								(15 - 12)	(12 - 15)	(8 + 14)
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
5255723000	2020478500	3246244500	5255723000	0	0	1800000000	2181415200	381415200	0	5641434800
0	0	0	0	0	0	600000000	44830200	0	15169800	0
5255723000	2020478500	3246244500	5255723000	0	0	1860000000	2226245400	381415200	15169800	5641434800
19366832848	16120588348	3246244500	19366832848	0	0	19860000000	166497703008	146652872808	15169800	5641434800
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200000000	1583550552	0	1583550552	1383550552	0	3560000000	6187769927	2527769927	0	0
189476415	189476415	0	189476415	0	0	2105000000	1893252856	39748600	251495744	0
9366832848	16120588348	3246244500	19366832848	0	0	19860000000	166497703008	146652872808	15169800	5641434800
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9756309263	17893615315	3246244500	21139859815	1383550552	0	25250000000	174578725791	149320391335	266665544	5641434800

GESTIONE DI COMPETENZA									
DENOMINAZIONE	PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
	INIZIALI	VARIAMENTI		DEFINITIVE	PAGATE	RINASTE DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	IN PIU'	IN MENO
		in aut.	in dic.						
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
TITOLO I - SPESE CORRENTI									
Ctg. 13 - Spese per gli organi Ente									
Rim. ai componenti del Cons. di Amm. e Comitato dei Sindaci		0	0		0	0	0	0	0
Totale Ctg. 13	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ctg. 43 - Spese per acquisto beni di consumo e servizi									
Acc. nat. cons. serv. funz. Uffici	10000000	0	0	10000000	13550810	2303745	15854555	5854555	0
Mantenimento, riparaz. e adattam. locali e relativi impianti	100000000	0	0	100000000	0	0	0	0	100000000
Onorari e comp. speciali incarichi	1300000	0	0	1300000	21725080	0	21725080	20425080	0
Preli di assicurazione	38000000	0	0	38000000	22408289	3123434	25531723	0	12468277
Totale Ctg. 43	149300000	0	0	149300000	57684179	5427179	63111358	26279635	12468277
Ctg. 53 - Spese per prest. istituz.									
Previdenza	2800000000	0	0	2800000000	387359040	3000908000	6874498040	4074498040	0
Totale Ctg. 53	2800000000	0	0	2800000000	387359040	3000908000	6874498040	4074498040	0
Ctg. 73 - Gneri finanziari									
Commissioni bancarie e postali	2000000	0	0	2000000	301500	0	301500	0	1698500
Totale Ctg. 73	2000000	0	0	2000000	301500	0	301500	0	1698500
Ctg. 83 - Gneri tributari									
Imposte, tasse e tributi vari	220000000	0	0	220000000	143634000	0	143634000	0	76366000
Totale Ctg. 83	220000000	0	0	220000000	143634000	0	143634000	0	76366000
Ctg. 93 - Poste corr. entrate corr.									
Rimborsi diversi (sopravv. passiva)	0	0	0	0	787500	36840600	37628100	37628100	0
Totale Ctg. 93	0	0	0	0	787500	36840600	37628100	37628100	0
TOTALE TITOLO I - Ctg. 13-43-53-73-83-93	3171300000	0	0	3171300000	4075997219	3043175779	7119172998	4138405775	190532777

LOTTOFICIALI										
GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA						
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	10000000	13550810	3550810	0	2363745
0	0	0	0	0	0	100000000	0	0	100000000	0
1425050	1425050	0	1425050	0	0	1300000	23150130	23150130	0	0
0	5176302	0	5176302	5176302	0	38000000	27534591	0	10415409	3123401
1425050	6601352	0	6601352	5176302	0	149300000	64285531	25400940	110415409	5427179
6214795	0	6214795	6214795	0	0	2800000000	3873590040	1073590040	0	5007122795
6214795	0	6214795	6214795	0	0	2800000000	3873590040	1073590040	0	3007122795
0	0	0	0	0	0	2000000	301500	0	1698500	0
0	0	0	0	0	0	2000000	301500	0	1698500	0
30000000	0	30000000	30000000	0	0	240000000	143634000	0	96366000	30000000
30000000	0	30000000	30000000	0	0	240000000	143634000	0	96366000	30000000
0	0	0	0	0	0	0	787500	787500	0	36840600
0	0	0	0	0	0	0	787500	787500	0	36840600
37639845	6601352	36214795	42816147	5176302	0	3191300000	4082598571	1099778480	208479909	3079390574

RENDICONTO FINANZIARIO 1994 - SPESE										
CASSA S										
GESTIONE DI COMPETENZA										
PREVISIONI										
SOMME IMPEGNATE										
DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI										
DENOMINAZIONE										
VARIAZIONI										
INITIALI										
IN AUMENTO										
DEFINITIVE										
PAGATE										
RISERVE DA										
PAGARE										
TOTALI										
IMPEGNATI										
IN PIU'										
IN MENO										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
TITOLO II - SPESE IN CONTO CAPITALE										
Ctg. 11a - Acquisizione beni di uso durevoli ed opere immobiliari										
1101 Acquisti immobiliari										
Totale Ctg. 11a										
Ctg. 12a - Immobiliar. tecniche										
1121 Ristrutturaz. trasfor. e manutenz. straordinaria riparaz. e adattaz. impianti e attrezzature										
1122 Acquisto mobili e macch. per uff.										
Totale Ctg. 12a										
Ctg. 13a - Acquisto valori mobiliari										
1131 Acquisto titoli di Stato										
Totale Ctg. 13a										
Ctg. 14a - Concessione di crediti										
1141 Concess. prestiti a breve termine										
Totale Ctg. 14a										
TOTALE TITOLO II - Ctg. 11a 12a 13a 14a										
TITOLO III - EST. DI MUTUI ED ANTICIPI										
Ctg. 16a - Rimborso mutui										
1161 Rimborso quota capitale mutuo										
Totale Ctg. 16a										
TOTALE TITOLO III - Ctg. 16a										

e della Marina
NOTTEFFICIAU

ALLEGATO A/4

[illegible]

RENDICONTI FINANZIARI 1994 SPESE										
CAPITOLO	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	RINASTE DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	IN PIU'	IN MENO
			in aumento (6 - 3)	in diminuzione (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
	Ctg. 218 - spese per part. di giro									
16	Ritenute erariale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 218	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO IV - Ctg. 218	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SPESE DI CAPITALE										
	TITOLO V	3171300000	0	0	3171300000	4075997219	3043175779	7119172992	4138405771	190532777
	TITOLO VI	21500000000	0	0	21500000000	152727474766	0	152727474766	132171347766	943873000
	TITOLO VII	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO VIII	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE GENERALE	24671300000	0	0	24671300000	56803471979	3043175779	59846647752	36309753551	1134405777

ATTUEFFICIALI

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RINASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINI DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37639845	5601352	36214795	42816147	5176302	0	3191300000	4082598571	1099772480	208479909	3079399574
0	0	0	0	0	0	21500000000	52727474760	132171347760	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37639845	5601352	36214795	42816147	5176302	0	24691300000	56810073331	33271126240	305479909	3079399574

PARTE
ENTRATE E SPESE

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	
Ctg. 1a - Aliquote contributive.....	4.604.219.375
TITOLO III - ALTRE ENTRATE	
Ctg. 7a - Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalla prestazione di servizi	44.830.200
Ctg. 8a - Redditi e proventi patrimoniali:	
- Affitti immobili	205.000.000
- Interessi su Titoli di Stato	1.163.731.741
- Interessi su prestiti	290.246.100
- Interessi su C/correnti	0
Ctg. 9a - Poste correttive di spese correnti	39.743.600
	6.352.826.016

PARTE
COMPONENTI CHE NON DANNO

CONTRIBUTI PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	1.383.550.552
	1.383.550.552

RIEPILO

Totale parte prima	6.352.826.016
Totale parte seconda	1.383.550.552
Totale generale	7.736.376.568
DISAVANZO ECONOMICO	0
Totale a pareggio	7.736.376.568

PRIMA FINANZIARIE CORRENTI		ALLEGATO B
TITOLO I - SPESE CORRENTI		
Ctg.1a - Spese per gli Organi dell'Ente.....	0	
Ctg.4a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.....	63.111.358	
Ctg.5a - Spese per prestazioni istituzionali...	6.874.493.040	
Ctg.7a - Oneri finanziari.....	301.500	
Ctg.8a - Oneri tributari.....	143.534.000	
Ctg.9a - Poste correttive di entrate correnti.	37.628.100	
	7.119.172.998	
SECONDA LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI		
AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI		
- Fondo ammortamento immobili	30.000.000	
- Fondo Garanzia Prestiti	44.830.200	
VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAGORDINARIE		
- Insussistenze attive	5.176.302	
- sopravvenienze passive	80.006.502	
	7.119.172.998	
Totale parte prima	7.119.172.998	
Totale parte seconda	80.006.502	
Totale generale	7.199.179.500	
AVANZO ECONOMICO	537.197.068	
Totale a pareggio	7.736.376.568	

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

SITUAZIONE

ATTIVITA'	AL 31.12.1991	AL 31.12.1992	AL 31.12.1993	AL 31.12.1994
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Cassa (contante)	3.644.150	1.924.940	0	1.719.210
C/C Banca di Roma	3.237.770.738	3.027.460.462	0	210.310.276
C/C Carisonte S.p.A.	72.776.115	14.375.953.587	14.303.177.472	0
C/C Postale	239.655.503	866.693.663	627.038.160	0
C/C Cassa Risp.C/Vecchia	0	3.050.466.314	3.050.466.314	0
RESIDUI ATTIVI				
Crediti contribuiti verso Diferag	200.000.000	0	0	200.000.000
Crediti vari	189.476.415	0	0	189.476.415
CREDITI FINANZIARI				
Esposizione prestiti Sott/li	5.266.723.000	5.641.434.800	374.711.800	0
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Titoli di Stato	14.100.109.548	0	0	14.100.109.548
IMMOBILI				
Proprieta' immobiliari	3.115.410.698	3.115.410.698	0	0
TOTALI	26.425.566.467	30.079.544.464	18.355.393.746	14.701.615.749
TOTALE A RAPPRESENTAZIONE		30.079.544.464		

F. IL COMITATO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(GR. CI SC. S. GIANNINI)

PATRIMONIALE

PATRIMONIO CONSISTENTE				
PASSIVITÀ				
	ALL'1.1.1994	AL 31.12.1994	IN MUOVERE	IN MEMO
DA DISCUOTERE				
FONDO OSCILLAZIONE TITOLI	0	0	0	0
MUTUO IMMOBILE	0	0	0	0
FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI	175.000.000	205.000.000	30.000.000	0
FONDO RISTRUTTURAZIONE IMMOBILI	0	0	0	0
FONDO GARANZIA PRESTITI	164.240.227	209.070.427	44.830.200	0
RESIDUI PASSIVI (PREM. PREV.)	6.214.795	3.007.122.795	3.000.908.000	0
DEBITI VARI	31.425.050	72.267.779	40.842.729	0
TOTALE	376.880.072	3.493.461.001	3.116.580.929	0
PATRIMONIO NETTO ALL'1.1.1994	26.045.686.395			
AVANZO ECONOMICO ESERCIZIO 1994	537.197.065			
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.1994	26.585.883.463	26.585.883.463		
TOTALE A PARIGGIO		30.079.344.464		

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

SITUAZIONE

TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE

RESIDUI

Ctg. 1a-aliquote Contributive:

(1) .Quote contributive	L.	200.000.000

TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATECtg. 8a Redditi e proventi patr.li:

(2) .Locazione immobili	L.	0
(3) .Interessi su Titoli di Stato.....	L.	153.965.102
(4) .Interessi su prestiti e C\cor.....	L.	35.511.313

Ctg. 9a Poste corr\ve e comp\ve

(5) .Recuperi e rimborsi diversi.....	L.	0

TITOLO 4°-ENTRATE PER RISCOSSIONI CREDITICtg. 13a - Realizzo valori mobiliari:

(6) .Realizzo di Titoli di Stato.....	L.	14.100.109.843

Ctg. 14a - Riscossioni di Crediti:

(7) .Riscossioni di Prestiti.....	L.	5.266.723.000

TOTALI.....	L.	19.756.309.263

DEI RESIDUI

SOMME RISCOSE	VARIAZIONI IN PIU'	RIHANENZE DA RISCOUTERE
L. 1.583.550.552	L. 1.383.550.552	L. 0
L. 0	L. 0	L. 0
L. 153.965.102	L. 0	L. 0
L. 35.511.313	L. 0	L. 0
L. 0	L. 0	L. 0
L. 14.100.109.848	L. 0	L. 0
L. 2.020.478.500	L. 0	L. 3.246.244.500
=====		
L. 17.893.615.315	L. 1.383.550.552	L. 3.246.244.500

TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE

	ENTRATE ACCERTATE	RISCOSSI E PAGATI
Ctg. 1a aliquote Contributive:		
1) Quote contributive.....L.	RESIDUO L.	SCINCO PAGATE

TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATECtg. 8a Redditi e proventi patr.li:

3) Interessi su Titoli di Stato.....L.	0 L.	0
4) Interessi su prestiti e C/cor.....L.	0 L.	0

TITOLO 4° - ENTRATE PER RISCOSSIONI CREDITICtg. 13a - Realizzo valori mobiliari:

Realizzo di Titoli di Stato.....L.	0 L.	0

Ctg. 14a - Riscossioni di Crediti:

7) Riscossioni di Prestiti.....L.	2.556.127.000	160.936.700
TOTALI.....L.	2.556.127.000	L. 160.936.700

DIFFERENZA		DIFFERENZA		RESIDUI	
IN MENO		IN PIU'		ATTIVI	
L.	VARIAZIONI L.	L.	RIMASTIO L.	L.	70
	IN PIU'		DA PAGARE		

L. 0 L. 0 L. 0

L. 0 L. 0 L. 0

L. 0 L. 0 L. 0

L. 2.395.190.300 L. 3.246.244.500 L. 5.641.434.800

L. 2.395.190.300 L. 3.246.244.500 L. 5.641.434.800

TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI**RESIDUI****Ctg. 4a - Spese per acquisto beni:**

(4) .Onorari e comp. speciali incarichi.....L. 1.425.050

Ctg. 5a - Prestaz. istituzionali:

(6) .Premi di previdenza.....L. 6.214.795

Ctg. 8a - Oneri tributari:

(8) .Imposte, tasse e tributi vari.....L. 30.000.000

Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.:

(9) .Rimborsi diversi (sopravv. passiva).....L. 0

TOTALI.....L. 37.639.845

SOMME PAGATE		VARIAZIONI IN PIU'		RIMASTI DA PAGARE	
L.	1.425.050	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	6.214.795
L.	0	L.	0	L.	30.000.000
L.	0	L.	0	L.	0
=====					
L.	1.425.050	L.	0	L.	36.214.795

Ctg. 4a - Spese per acquistomeni			
(2) .Acquisto materiale di consumo.....L.	15.854.555	L.	13.550.810
(5) .Premio di Assicurazione	25.531.723	L.	22.408.289
Ctg. 5a - Prestaz. istituzionali:			
(6) .Premi di previdenza.....(a).....L.	6.880.712.835	L.	3.873.590.040
(a) f. 6.874.498.000 di cui alla colonna 9 del rendiconto finanziario + 6.214.795 di cui al Cap. 6 del precedente all. G.			
Ctg. 8a - Oneri tributari:			
(8) .Imposte, tasse e tributi vari...(b).....L.	173.634.000	L.	143.634.000
(b) f. 143.634.000 di cui alla colonna 9 del rendiconto finanziario + 30.000.000 di cui al Cap. 8 del precedente all. G.			
Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.:			
(9) .Rimborsi diversi (sopravv. passiva).....L.	37.628.100	L.	787.500
TOTALI.....L.	7.133.361.213	L.	4.053.970.639

VARIAZIONI		VARIAZIONI		RESIDUI	
IN PIU'		IN MENO		PASSIVI	
L.	L.	0	L.	2.303.745	
L.	L.	0	L.	3.123.434	
L.	0	L.	0	L.	3.007.122.795
L.	0	L.	0	L.	30.000.000
L.	0	L.	0	L.	36.840.600
=====					
L.	0	L.	0	L.	3.079.390.574

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

=====

CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO.....L. 3.553.846.506

Riscossioni < in c/competenza.....L. 56.685.110.475

< in c/residui.....L. 17.893.615.315 74.578.725.791

Pagamenti < in c/competenza.....L. 56.803.471.979

< in c/residui.....L. 6.601.252 -56.810.073.331

CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO.....L. 21.322.438.966

Residui attivi < esercizio precedente.....L. 3.246.244.300

< esercizio 1994.....L. 2.395.190.300 5.641.434.800

Residui passivi < esercizio precedente.....L. 36.214.795

< esercizio 1994.....L. 3.043.175.779 - 3.079.390.574

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 1994 ..L. 23.834.543.192

=====

CASSA UFFICIALI ESERCITO
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE
CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1995

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI ESERCITO
GESTIONE INDENNITÀ SUPPLEMENTARE

Relazione del Consiglio di amministrazione
Relazione del Comitato dei sindaci
Bilancio consuntivo



CASSA UFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Roma, li

19

SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N

Risposta al foglio del

N

Allegati

= R O M A =

OGGETTO Relazione del Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali Esercito - al bilancio consuntivo chiuso al 31 dicembre 1995, riferito alla gestione Indennità Supplementare.

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, ai sensi dell'art. 12 del R.D. 19 novembre 1931, dell'art. 1 del D.P.R. 26 agosto 1965, n.1098 e dell'art. 1 del D.M. 7 giugno 1996, si riferisce al 65° esercizio finanziario della gestione Indennità Supplementare.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di lire 1.384.566.475, che emerge dalla differenza tra il totale delle spese contabilizzate per lire 5.437.187.862 ed il totale dei contributi e delle rendite riscosse o accertate per lire 6.821.754.337.

Detto avanzo di gestione, congiunturale non tendenziale, è stato cagionato - come noto - dal recepimento della proposta del Consiglio di Amministrazione, attraverso l'adozione del D.M. 29.10.1993, che ha differito i tempi di erogazione allo spirare del quarto anno dalla data di collocamento in quiescenza per le cessazioni a far data dal 1° giugno 1992.

La citata decretazione, da proiezioni finanziarie realizzate per gli esercizi a venire, è risultata insufficiente a ristabilire l'equilibrio gestionale.

Pertanto il Consiglio di Amministrazione, al fine di tentare un definitivo risanamento della deficitaria situazione, ha sottoposto al Signor Ministro della Difesa, per il successivo inoltramento al plenum dell'Esecutivo, uno schema di decreto legge volto a fondere in una le due articolazioni gestionali di cui si compone l'Istituto.

Quest'ultimo provvedimento d'urgenza è stato varato e convertito in legge nel corso dell'anno 1996.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, non ha fatto registrare la concessione di alcun prestito.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1995, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

-SITUAZIONE PATRIMONIALE-

A T T I V I T A'

1. NUMERARIO

La liquidità al 31.12.1995, tenuta in minima parte disponibile per l'immediato fabbisogno del Sodalizio e per il residuo vincolata alle azioni di pignoramento intraprese dagli aventi diritto, è così ripartita:

- nella Cassa di Pervamiles e sul c.c.p. L. 74.462.377
- sui conti correnti bancari L. 3.101.596

Totale numerario L. 77.563.973

2. CREDITI VARI

La cifra esposta in bilancio rappresenta il saldo delle singole partite a credito, come appresso specificato:

- verso DIFERAG, per contributi segnalati da Uffesercito L. 382.684.670
- interessi maturati e non accreditati al 31.12 sul c/c/p n. 32258006 intestato a "Cassa Ufficiali - gestione Indennità Supplementare" L. 7.302.995
- verso la BANCA DI ROMA-Ag.21 per interessi maturati sul c/c di corrispondenza n. 81132 e non accreditati in conto L. 20.984
- verso la COMIT per interessi maturati sul c/c di corrispondenza n. 4590726/01/97 e non accreditati in conto L. 80.089

Totale crediti vari L. 390.088.738

3. MOBILI E ARREDI
(per memoria)

L. 1

4. PARTITE IN SOSPESO
- Riaccredito I.S.

L. 2.379.000

RIEPILOGO ATTIVITA'

NUMERARIO	L.	77.563.973
CREDITI VARI	L.	390.088.738
MOBILI E ARREDI	L.	1
PARTITE IN SOSPESO	L.	2.379.000
Totale attività	L.	470.031.712

P A S S I V I T A'

1. FONDO GARANZIA PRESTITI

Tale fondo è destinato a far fronte ai rischi che la "CASSA" incontra nell'esercizio del credito (come noto, il prestito si estingue per causa di morte). Esso è alimentato nel tempo dalle ritenute operate, in ragione dell'1%, sull'importo dei prestiti concessi

L. 29.271.621

2. DEBITI V/ISCRITTI

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 1995 e precedenti non liquidate per mancanza di fondi

L. 3.000.000.000

3. DEBITO V/GESTIONE ASSEGNO SPECIALE

Si riferisce alla somma di lire 1,5 mld. che, a seguito di autorizzazione ministeriale (f.n. 1/66866/7.2.90/90 in data 22.10.90) è stata prelevata provvisoriamente dalla gestione Assegno Speciale per sopperire alla situazione deficitaria della gestione Indennità Supplementare durante gli esercizi 1990-1991-1992

L. 1.500.000.000

4. DEBITO V/ROLO BANCA

per interessi passivi al 31.12

L. 232

5. PARTITE IN SOSPESO

- somme non di compet. della gest.

L. 1.846.275

RIEPILOGO PASSIVITA'

FONDO GARANZIA PRESTITI	L. 29.271.621
DEBITI V/ISCRITTI	L. 3.000.000.000
DEBITO V/GESTIONE ASSEGNO SPECIALE	L. 1.500.000.000
DEBITO V/ROLO BANCA	L. 232
PARTITE DI GIRO	L. 1.846.275
Totale passività	L. 4.531.118.128

D E F I C I T P A T R I M O N I A L E

Il deficit patrimoniale, alla data del 31.12.1995, ammonta a lire 4.061.086.416, che trova concordanza come appresso:

DEFICIT PATRIMONIALE ALL'1.1.1995	L. 5.445.652.891
- avanzo di gestione esercizio 1995	L. 1.384.566.475
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31.12.1995	L. 4.061.086.416

-CONTO ECONOMICO-

I contributi, riscossi o accertati nel 1995, ammontano complessivamente a lire 6.718.322.639 con una diminuzione rispetto all'esercizio 1994, di lire 437.593.290.

Le rendite del patrimonio ammontano a lire 7.404.068, con una diminuzione rispetto al 1994, di lire 6.624.902.

All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive lire 6.718.322.639, ha fatto riscontro un onere per la corresponsione della indennità supplementare agli aventi diritto di lire 5.429.429.830.

P R O V E N T I

1. CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE

- a. riscossi tramite DIFERAG sulla base degli stanziamenti di bilancio L. 6.232.863.550
di cui:
- L. 5.229.049.320 Uff. E.I.
- L. 1.003.814.230 Com.Gen.CC

- b. riscossi da altre Amministrazioni L. 102.774.419

- c. di competenza 1995 e non riscossi L. 382.684.670

Totale contributi L. 6.718.322.639

2. INTERESSI SU:

- a. depositi (al netto delle ritenute fiscali operate alla fonte)
- Banca di Roma - Ag.21 c/c corrispondenza n. 81132 L. 20.984
- COMIT - Sport. M.D. c/c corrispondenza n. 4590726 L. 80.089
- c/c/p n.32258006 - indennità supplementare L. 7.302.995

Totale interessi su depositi L. 7.404.068

3. SOPRAVVVENIENZE ATTIVE

Per contributi riscossi in c/residui in eccedenza
rispetto a quelli segnalati preventivamente da
UFFESERCITO e Comando Generale CC (determinazione
C.C. n.28/92)

L. 96.027.630

RIEPILOGO PROVENTI

CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE	L. 6.718.322.639
INTERESSI SU DEPOSITI	L. 7.404.068
SOPRAVVVENIENZE ATTIVE	L. 96.027.630
Totale proventi	L. 6.821.754.337

S P E S E E P E R D I T E

1. SPESE DI FUNZIONAMENTO

Trattasi di spese per affrancatura postale per
l'invio dei prospetti di liquidazione e comuni-
cazioni agli iscritti L. 1.763.750
spese legali L. 5.693.050

Totale spese funzionamento L. 7.456.800

2. INDENNITA' SUPPLEMENTARE

- indennità corrisposte compe-
tenza 1995: n. 159 L. 1.767.498.250
- riaccertamento dei residui
passivi al 31.12.94 da lire
5.551.381.205 a lire
6.213.212.785 L. 661.931.580
- l'indennità maturata nel cor-
so dell'anno 1995 non ancora
liquidata: n. 270 L. 3.000.000.000

L. 5.429.429.830

3. SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE

Addebiti connessi con le operazioni varie sui
c/c di corrispondenza bancaria

L. 301.000

4. INTERESSI PASSIVI

per interessi negativi maturati al 31.12 sul c/c
aperto presso la ROLO Banca 1473

L. 232

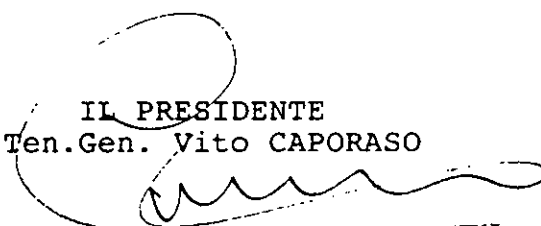
RIEPILOGO SPESE

SPESE DI FUNZIONAMENTO	L.	7.456.800
INDENNITA' SUPPLEMENTARE	L.	5.429.429.830
SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	L.	301.000
INTERESSI PASSIVI	L.	232
Totale spese	L.	5.437.187.862

- R I E P I L O G O G E N E R A L E -

TOTALE RENDITE E PROVENTI	L.	6.821.754.337
TOTALE SPESE	L.	5.437.187.862
AVANZO DI GESTIONE	L.	1.384.566.475

IL PRESIDENTE
Ten.Gen. Vito CAPORASO



CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 -- SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio	L.	182.291.785
Riscossioni	(in c/ competenza	L. 6.348.537.229
	(in c/ residui	L. 1.551.589.704
		<u>L. 7.900.126.933</u>
		L. 8.082.418.718
Pagamenti	(in c/ competenza	L. 1.788.688.035
	(in c/ residui	L. 6.216.166.710
		<u>L. 8.004.854.745</u>
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio	L.	77.563.973
Residui attivi	(degli eserc.prec.	L. —
	(dell'esercizio	L. 392.467.738
		<u>L. 392.467.738</u>
Residui passivi	(degli eser.prec.	L.1.500.000.000
	(dell'esercizio	L.3.001.846.507
		<u>L. 4.501.846.507</u>
Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'eserc.	L.	<u>4.031.814.796</u>

CASSA UFFICIALI ESERCITO

Consiglio di Amministrazione

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio riunitosi in occasione dell'approvazione dei Bilanci Consuntivi dell'Esercizio Finanziario 1995, relativi alle Gestioni "Indennità Supplementare" e "Assegno Speciale"

H A D E L I B E R A T O

le seguenti variazioni:

Gestione Indennità Supplementare

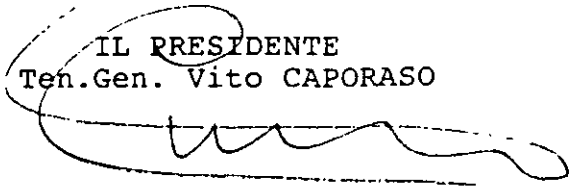
- aumento dei residui attivi da lire 1.441.632.000 a lire 1.537.659.630 sul capitolo 10101 - Aliquote contributive;
- aumento dei residui passivi da lire 5.551.381.205 a lire 6.213.312.785 sul capitolo 10502 - Indennità Supplementare.

Gestione Assegno Speciale

- aumento dei residui attivi da lire 665.368.421 a lire 709.689.055 sul capitolo 10101 - Aliquote contributive;

Roma li, 6/12/95

IL PRESIDENTE
Ten.Gen. Vito CAPORASO



**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - PROSPETTO RESIDUI**

RESIDUI ATTIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Riscossi	Eliminati	Rimasti da risc. 31/12/94	Somme accert. di compet. 95 da riscuotere	Totale residui al 31/12
10101 liquore ontrib.	1994	1.441.632.000	1.537.619.630	-	-	382.614.670	382.684.670
30804 nt. su ep. - c/c	1994	13.930.074	13.930.074	-	-	7.404.068	7.404.068
72205 artite in sospeso	1994	-	-	-	-	2.379.000	2.379.000

**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE INDENNITA' SUPPLEMENTARE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - PROSPETTO RESIDUI**

RESIDUI PASSIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Pagati	Eliminati	Rimasti da pagare 31/12/94	Somme accert. di compet. 95 da pagare	Totale residui al 31/12
10502 nd. Supp.	1994	5.551.381.205	6.213.312.785	-	-	1.000.000.000	3.000.000.000
10704 nteressi passivi	1994	-	-	-	-	232	232
32006 stinz. eb. div.	1991	1.500.000.000		-	1.500.000.000	-	1.500.000.000
42106 Partite in sosp.	1994	2.853.925	2.853.925	-	-	1.846.275	1.843.275



CASSA UFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

~~XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX~~
Comitato dei Sindaci

Roma, li

19

SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N

Risposta al foglio del

N.

= R O M A =

Allegati

OGGETTO: Relazione del Comitato dei Sindaci al bilancio consuntivo della "Cassa Ufficiali Esercito" - gestione Indennità Supplementare per l'esercizio 1995.

Il Comitato dei Sindaci della Cassa Ufficiali Esercito, in adempimento alle disposizioni contenute negli articoli 7 e 12 del R.D.19.11.1931, ha esaminato il bilancio consuntivo dell'esercizio finanziario 1994 relativo alla gestione "INDENNITA' SUPPLEMENTARE" nonché la relazione del Consiglio di Amministrazione che accompagna il bilancio stesso. Di seguito vengono esposte alla S.V, per sintesi, le risultanze della menzionata gestione.

La relazione del Consiglio di Amministrazione pone in perfetta luce la situazione finale di esercizio della gestione e consente nel contempo di acquisire una chiara e completa cognizione del suo andamento nel corso dell'anno di riferimento.

Corre l'obbligo di sottolineare che l'esercizio 1995 è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di L. 1.384.566.475.

Detto avanzo assume rilievo soprattutto da un punto di vista contabile atteso che la gestione è seguita con criteri di competenza di esercizio.

In effetti ai pagamenti effettuati nell'anno la Cassa avrebbe dovuto liquidare ulteriori indennità per L. 3.000.000.000 spettanti ad ufficiali che alla data del 31.12.95 avevano maturato il diritto alla riscossione.

La situazione finale dello "stato patrimoniale 1995" si riassume nelle seguenti cifre:

- ATTIVITA'	+ L.	470.031.712
- PASSIVITA'	- L.	4.531.118.128
- DEFICIT PATRIMONIALE AL 31.12.1995	L.	<u>4.061.086.416</u>

Tali dati trovano perfetta concordanza con le risultanze del conto economico:

PROVENTI	+ L.	6.821.754.337
SPESE E PERDITE	- L.	<u>5.437.187.862</u>
AVANZO ECONOMICO AL 31.12.1995	L.	<u>1.384.566.475</u>

Il deficit patrimoniale risulta dal seguente prospetto riferito al 31.12.1995:

deficit patrimoniale al 31.12.1994	L. 5.445.652.891
+ avanzo economico 1995	L. 1.384.566.475
deficit patrimoniale al 31.12.1995	<u>L. 4.061.086.416</u>

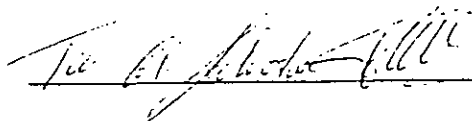
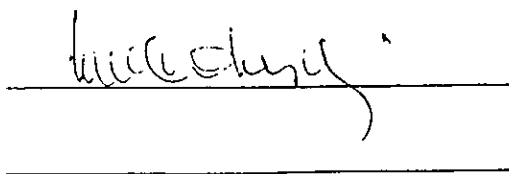
In merito alla gestione il Comitato dei Sindaci ha avuto modo di accertare che:

- il bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme di cui al DPR 696/79;
- le cifre esposte negli elaborati concordano con quelle risultanti dalle scritture contabili;
- i registri e i documenti contabili sono tenuti regolarmente secondo la prescrizione delle leggi istitutive della gestione Indennità Supplementare Cassa Ufficiali Esercito;
- le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione risultano adottate in armonia alla normativa che regola l'attività della Cassa.

In relazione alla sopraesposta situazione contabile il Comitato, nel prendere atto che il Consiglio ha sottoposto all'attenzione del Signor Ministro della Difesa pro-tempore, alcuni provvedimenti ritenuti idonei ad attenuare la deficitaria situazione economico-finanziaria del Sodalizio, non può non segnalare l'urgenza di sanare il deficit di bilancio atteso che perdurando tale situazione finanziaria, la Cassa si troverà ad affrontare ulteriori oneri per interessi moratori agli aventi diritto nonché eventuali spese di giudizio per vertenze promosse.

Tanto premesso e considerato il regolare andamento della gestione Indennità Supplementare, il Comitato dei Sindaci esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo relativo all'esercizio finanziario 1995.

IL COMITATO DEI SINDACI



XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Esecuzione di competenza													
C o d i c e	Denominazione capitolo	Previsioni			Scorte accertate			Differenze rispetto alle previsioni					
		Indiziati	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere (10-8)	Totali (9+9)	in -				
			in + (7-4)	in - (4-7)					in + (10-7)	in - (7-10)			
1-2	3	5	6	7	8	9	10	11	12				
	TITOLO I												
	ENTRATE CONTRIBUTIVE												
	Categoria 1^a												
10101	Aliquote contributive a carico degli iscritti	7.000.000.000	—	340.000.000	6.660.000.000	6.335.637.989	324.362.010	6.719.322.639	59.322.639	—			
	TITOLO III												
	ALTRE ENTRATE												
	Categoria 8^a												
	Redditi e proventi patrimoniali												
30802	Interessi su depositi e c/c	8.000.000	2.000.000	—	10.000.000	—	7.404.058	7.404.068	—	2.595.932			
	TITOLO VII												
	PARTITE DI GIRO												
	Categoria 22^a												
72203	Partite in sospeso	—	—	—	—	12.899.260	2.379.000	15.278.260	15.278.260	—			
	Totale	7.008.000.000	2.000.000	340.000.000	6.670.000.000	6.348.537.989	332.437.739	6.741.004.967	71.500.899	2.595.932			

Cessione del prestito attivo			Residuo di cassa			Totale del residuo attivo al termine dell'eserc.		
Residuo attivo cessione	Riscossioni	Rimasti da riscuotere (31-12)	Totale (31-12)	Variazioni		Previsioni riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni in + (20-19)	
				In + (31-12)	In - (31-12)		In + (20-19)	In - (20-19)
13	14	15	16	17	18	19	20	21
1.451.532.074	1.537.659.630	—	1.537.659.630	98.467.630	—	6.441.651.559	1.537.659.630	506.333.930
1.930.074	13.930.074	—	13.930.074	—	—	10.000.000	13.930.074	3.930.074
—	—	—	—	—	—	—	12.899.260	—
1.451.532.074	1.551.589.704	—	1.551.589.704	98.467.630	—	6.451.651.559	1.551.589.704	506.333.930

[illegible]

CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNOParte
ENTRATE E SPESE FINTITOLO I
ENTRATE CONTRIBUTIVECat. 1^a - Aliquote contributive L. 6.718.322.639TITOLO III
ALRE ENTRATECat. 8^a - Redditi e proventi patrimoniali:
Interessi su depositi e c/c L. 7.404.808

TOTALE PARTE PRIMA (1) L. 6.725.725.707

Parte
COMPONENTI CHE NON DANNOD) Variazioni patrimoniali straordinarie:
Sopravvenienze attive L. 46.027.630

TOTALE PARTE SECONDA (2) L. 46.027.630

TOTALE GENERALE (1+2) L. 6.821.754.337

I CONSIGLIERI

Col. Sandro ... Maurizio MAURI Col. Pietro QUARANTA

Col. Marcello MAZZONI

Col. Vito CAPORACE

INDENNITA' SUPPLEMENTARE
1995 - CONTO ECONOMICO

Prima
PARTE FINANZIARIA CORRENTI

TITOLO I
SPESE CORRENTI

Cat. 4* - Spese di funzionamento L. 7.456.800

Cat. 5* - Spese per prestazioni istituzionali:
Indennità Supplementare L. 5.429.429.830

Cat. 7* - Oneri finanziari:
Commissioni bancarie L. 301.000
Interessi passivi L. 232

TOTALE PARTE PRIMA (1) L. 5.437.187.832

Seconda
PARTE MOVIMENTI FINANZIARI

TOTALE GENERALE (1+2) L. 5.437.187.832

Avanzo economico L. 1.324.566.475

TOTALE A PAREGGIO L. 6.921.754.337

I SINDACI

Ten. Col. Salvatore PELELLA 1° Dir. Mario ARQUINI Col. Alberto VISCI

VISTO e preso atto del giudizio
espresso dal Collegio Sindacale

SI APPROVA Roma, 11

CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - SITO

ATTIVITA'	Consistenze		Differenze	
	al 1.1.95	al 31.12.95	in +	in -
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Cassa e c/c postale	191.034.490	19.462.377	—	171.572.113
C/c bancari	1.157.195	3.101.596	1.944.401	—
RESIDUI ATTIVI				
Crediti v/ciferato	1.441.001.070	121.634.670	—	1.319.366.400
Partite in sospeso	—	1.079.000	1.079.000	—
CREDITI FINANZIARI				
cred. v/c Roma interessi	140.172	20.564	—	119.608
cred. v/c Roma interessi	1.994.020	30.989	—	1.963.031
cred. v/c Roma interessi	11.791.73	7.302.995	—	4.488.738
IMMOBILIZZAZIONI				
mobili	1	1	—	—
TOTALE ATTIVITA'	1.633.653.640	410.001.712	1.223.651	1.223.651
Disavanzo economico esercizi precedenti	5.445.052.191	—	—	5.445.052.191
Disavanzo economico complessivo	—	4.061.086.416	4.061.086.416	—
TOTALE A PARAGGIO	7.082.506.751	4.531.113.128	4.065.309.717	5.517.599.340

VISTO e preso atto del giudizio espresso dal Collegio Sindacale
SI APPROVA Roma, 11

E INDENNITA' SUPPLEMENTARE
AZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.1995

PASSIVITA'	Consistenza		Differenze	
	al 1.1.95	al 31.12.95	in +	in -
PASSIVI PASSIVI				
Debiti v/iscritti per prestaz. dovute	5.551.391.205	3.000.000.000	—	2.551.391.205
Debito v/gest. A.C.	1.500.000.000	1.500.000.000	—	—
Debito v/Rolo Banca	—	250	250	—
Partite in sospeso	2.953.925	1.845.275	—	1.108.650
AVVULG. AUTANTONAREN.				
Fondo Garanz. Prest.	29.271.601	29.271.601	—	—
TOTALE PASSIVITA'	10.025.306.751	4.531.117.126	—	5.494.189.625

I SINDACI

Ten. Col. Salvatore PELELLA 1° Dir. Mario ARACINI Col. Alberto VECCHI

I CONSIGLIERI

Col. Sabato MAZZONE Dott. Maurizio MARZI Col. Pietro GUARISELLI

Col. Marcello MAZZONE

Ten. Gen. Vito CAPORASO

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI ESERCITO
GESTIONE ASSEGNO SPECIALE

Relazione del Consiglio di amministrazione
Relazione del Comitato dei sindaci
Bilancio consuntivo



CASSA UFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Roma, li

19

SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N

Risposta al foglio del

N

Allegati

= R O M A =

OGGETTO Relazione del Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali Esercito al bilancio consuntivo chiuso al 31.12.1995, concernente la gestione Assegno Speciale.

Il bilancio che si presenta per l'approvazione, ai sensi del combinato disposto dell'art. 1 del R.D. 15.5.1941 n. 611 (circ. 626 G.M. 1941), dell'art. 1 del D.P.R. 26.8.1965 n. 1098 e dell'art. 1 del D.M. 7.6.1996, si riferisce al 54° esercizio finanziario chiuso al 31.12.1995.

Le poste attive della situazione patrimoniale ammontano a lire 40.614.990.976 con un aumento, quindi, rispetto all'esercizio 1994, di L. 2.912.506.007.

I contributi d'iscrizione già riscossi in conto Esercizio Finanziario 1995 ammontano a lire 2.925.231.741.

Le rendite da patrimonio per L. 2.894.478.704 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un aumento di L. 305.164.130.

La corresponsione del vitalizio ha fatto registrare una spesa di lire 3.698.542.712.

Con D.M. 21.11.1990 le misure annue lorde dell'Assegno Speciale sono state aumentate del 10%, a decorrere dall'1.7.1990, come di seguito indicato:

- lire 798.000 per i Generali di C. A.;
- lire 768.000 per i Generali di Divisione;
- lire 726.000 per i Generali di Brigata;
- lire 696.000 per i Colonnelli;
- lire 654.000 per i Tenenti Colonnelli;
- lire 612.000 per i Maggiori;
- lire 510.000 per i Capitani;
- lire 402.000 per i subalterni.

Il pagamento del vitalizio viene effettuato con periodicità semestrale posticipata entro il 30 giugno e il 31 dicembre di ogni anno, a mezzo di assegno di C.C.P.. La tassa di emissione degli

assegni è a carico della gestione.

Il Consiglio di Amministrazione ha sempre dedicato particolare attenzione alla attività gestionale del patrimonio; ciò nella considerazione che l'entità delle rendite condiziona necessariamente l'erogazione annua complessiva del vitalizio e, quindi, la misura per i vari gradi. Infatti, vengono applicati i seguenti criteri di gestione:

1. capitalizzare il flusso contributivo annuale, consentendo un costante e programmato aumento del patrimonio a garanzia dei diritti degli ufficiali contribuenti, al fine di assicurare loro nel tempo, per quanto possibile, rendite adeguate alla entità dei contributi versati durante il servizio;
2. attuare una attenta politica degli investimenti onde produrre, con il crescente patrimonio, il più elevato reddito possibile.

Ciò premesso, nel conto economico risulta un avanzo di gestione di lire 2.299.128.184 che porta la consistenza patrimoniale a lire 37.997.907.202.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano, qui di seguito, secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole voci del bilancio consuntivo 1995, che si presenta per l'approvazione.

-SITUAZIONE PATRIMONIALE-

A T T I V I T A'

1. NUMERARIO

Le disponibilità monetarie al 31.12.1995 risultano così ripartite:

- alla Cassa di Pervamiles	L.	43.686.205
- sul c/c/p. n.42072009	L.	48.584.029
- sui c/c di corrispondenza bancaria in essere presso:		
. BANCA DI ROMA - Ag. 222		
n. 82139	L.	165.605
. BANCA COMM.LE ITALIANA		
Ag. M.D. n. 671104.01.83	L.	175.995
. MONTE DI PASCHI DI SIENA		

Ag. 18 n. 4200	L.	368.687
. ROLO BANCA - Ag. 22		
n. 2070	L.	224.638.856
- rimanenza registrata a fine an no sui c/c postali intestati ai Ce.Pe.Re. e Regioni CC rap- presentata dalla differenza tra le anticipazioni concesse e le spese effettivamente so- stenute a titolo di erogazione dell'Assegno Speciale	L.	254.415.973
Totale numerario		L. 572.035.350

2.TITOLI DI RENDITA

I titoli di rendita sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale.

La consistenza dei titoli è la seguente:

- Rendita Italiana emiss. 1935 5%	L.	6.874.500
- Buoni Tesoro (a) 14.4.95-15.4.96	L.	3.300.000.000
- " " " 14.4.95-15.4.96	L.	2.600.000.000
- " " " 14.4.95-15.4.96	L.	1.200.000.000
- " " " 15.6.95-15.6.96	L.	1.000.000.000
- " " " 30.6.95-28.6.96	L.	1.400.000.000
- " " " 30.6.95-28.6.96	L.	1.000.000.000
- " " " 14.8.95-14.8.96	L.	2.600.000.000
- " " " 15.9.95-16.9.96	L.	3.300.000.000
- " " " 15.9.95-16.9.96	L.	4.000.000.000
- " " " 15.9.95-16.9.96	L.	950.000.000
- " " " 29.9.95-30.9.96	L.	1.400.000.000
- " " " 29.9.95-30.9.96	L.	5.400.000.000
- " " " 16.10.95-15.10.96	L.	2.900.000.000
- " " " 30.11.95-29.11.96	L.	4.300.000.000
- " " " 30.11.95-29.11.96	L.	1.100.000.000
- " " " 15.12.95-16.12.96	L.	980.000.000
Totale titoli di rendita		L. 37.436.874.500

L'ammontare dei titoli di rendita ha subito, rispetto al 1° gennaio 1995, un incremento di lire 5.530.000.000, dovuto all'acquisto di BOT per un valore nominale di lire 37.430.000.000 nonchè al rimborso alla pari delle sottoelencate obbligazioni, per un valore nominale di lire 31.900.000.000 come appresso specificato:

Identificazione dei titoli acquistati	Valore nominale acquistato	Acq. al corso di
BOT 14.04.95/15.04.96	3.300.000.000	91,061
BOT 14.04.95/15.04.96	1.200.000.000	91,08125
BOT 14.04.95/15.04.96	2.600.000.000	91,0175
BOT 15.06.95/14.06.96	1.000.000.000	91,3875
BOT 30.06.95/28.06.96	1.000.000.000	91,3062
BOT 30.06.95/28.06.96	1.400.000.000	91,3062
BOT 14.08.95/14.08.96	2.600.000.000	91,4987
BOT 15.09.95/16.09.96	950.000.000	91,7175
BOT 15.09.95/16.09.96	4.000.000.000	91,78125
BOT 15.09.95/16.09.96	3.300.000.000	91,761
BOT 29.09.95/30.09.96	1.400.000.000	91,4113
BOT 29.09.95/30.09.96	5.400.000.000	91,435
BOT 16.10.95/15.10.96	2.900.000.000	91,4988
BOT 30.11.95/29.11.96	1.100.000.000	91,689
BOT 30.11.95/29.11.96	4.300.000.000	91,7375
BOT 15.12.95/16.12.96	980.000.000	91,891
	37.430.000.000	

Identificazione dei titoli rimborsati o estratti	Valore nomi- nale estrat- to o rimbor.
BOT 15.04.94/14.04.95	3.100.000.000
BOT 15.04.94/14.04.95	2.400.000.000
BOT 15.04.94/14.04.95	2.800.000.000
BOT 15.06.94/15.06.95	1.000.000.000
BOT 15.06.94/15.06.95	1.000.000.000
BOT 30.06.94/30.06.95	1.300.000.000
BOT 15.09.94/15.09.95	2.600.000.000
BOT 15.09.94/15.09.95	800.000.000
BOT 15.09.94/15.09.95	2.500.000.000
BOT 30.09.94/29.09.95	5.000.000.000
BOT 30.09.94/29.09.95	500.000.000
BOT 14.10.94/16.10.95	900.000.000
BOT 14.10.94/16.10.95	3.000.000.000
BOT 15.11.94/15.11.95	1.000.000.000
BOT 30.11.94/30.11.95	4.000.000.000
	31.900.000.000

3. CREDITI VARI

Sono così distinti:

- verso DIFERAG, per contributi segnalati da Uffesercito e non riscossi al 31.12.1995 L. 176.623.690
 - per interessi maturati al 31.12.1995 non riscossi su:
 - . Rend.It.35 1/1-1/7 L. 171.862
 - verso BANCO POSTA per interessi maturati al 31.12 sul c/c/p. 42072009 e non accred. in conto L. 8.093.477
 - verso ISTITUTI DI CREDITO per interessi maturati al 31.12 sui conti di corrispondenza e non accreditati:
 - . B.CA DI ROMA n.82139 L. 40.202.240
 - . COMIT n.671104.01.83 L. 22.988.936
 - . MONTE PASCHI DI SIENA n. 4200 L. 43.415.862
 - . ROLO BANCA n. 2070 L. 2.585.906

L. 109.192.944
 - verso la Direzione Generale lavori demanio materiali del Genio per canone di fitto maturato per l'immobile di Via Todi n.6 -Roma, sede della Direzione Genio Militare della R.M.C. e non riscosso per il periodo:
 - 1.3.94/31.12.94 L. 113.374.980
 - 1.1/31.12.95 L. 136.049.976

L. 249.424.956
- Il canone di fitto viene corrisposto a mezzo di Ruolo di spesa fissa per semestralità posticipate.
- verso la gestione Indennità Supplementare per la somma prelevata provvisoriamente con autorizzazione ministeriale n. 1/66866/7.2.90/90 in data 22.10.90 per sopprimere alla situazione deficitaria della gestione Indennità Supplementare durante gli esercizi 1990-1991-1992 L.1.500.000.000
-

Totale Crediti Vari

L. 2.043.506.929

4. BENI IMMOBILI

Fabbricato urbano sito in Roma - Via Todi n. 6, acquistato nell'anno 1967 e dato in locazione al

la Direzione Genio Militare di Roma. Valutazione
al prezzo di acquisto L. 556.608.820

5. MOBILI E ARREDI

Conto di memoria che rappresenta il valore, inte-
ramente ammortizzato, di mobili e arredi di pro-
prietà della gestione. L. 1

6. PARTITE IN SOSPESO

Addebito interessi e spese di chiusura per erro-
re valuta del Monte dei Paschi di Siena, riaccr-
editati nel primo estratto conto del 1996 L. 5.965.376

RIEPILOGO ATTIVITA'

NUMERARIO	L. 572.035.350
TITOLI DI RENDITA	L. 37.436.874.500
CREDITI VARI	L. 2.043.506.929
BENI IMMOBILI	L. 556.608.820
MOBILI E ARREDI	L. 1
PARTITE IN SOSPESO	L. 5.965.376
Totale Attività	L. 40.614.990.976

P A S S I V I T A'

1. FONDO MANUTENZIONE IMMOBILE

Costituito ai sensi della delibera 66 del 7 no-
vembre 1969 per fare fronte ai lavori di manuten-
zione ordinaria e straordinaria dello stabile me-
diante accantonamento del 5% del fitto annuo lor-
do iniziale L. 48.254.129

2.FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILE

Costituito da 27 quote di ammortamento del costo storico dell'immobile di Via Todi n. 6, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969 L. 405.000.000

3.INTERESSI SU TITOLI COMPETENZA FUTURO ESERCIZIO

Trattasi di interessi goduti in anticipo per acquisto B.O.T. ma non di competenza dell'esercizio 95 L. 2.163.829.645

RIEPILOGO PASSIVITA'

FONDO MANUTENZIONE IMMOBILE	L. 48.254.129
FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILE	L. 405.000.000
INTERESSI COMPETENZA FUTURO ESERCIZIO	L. 2.163.829.645
Totale Passività	L. 2.617.083.774

P A T R I M O N I O N E T T O

PATRIMONIO ALL'1.1.1995	L. 35.698.779.018
Avanzo di gestione esercizio 1995	L. 2.299.128.184
PATRIMONIO AL 31.12.1995	L. 37.997.907.202

-CONTO ECONOMICO-

I proventi complessivi riscossi od accertati nell'anno 1995 ammontano a lire 8.222.192.505 con un incremento, rispetto al 1994, di lire 689.870.662.
Le spese globali, ivi inclusi gli obblighi istituzionali, ammontano a lire 5.923.064.321.
Le rendite del patrimonio, ammontano a L. 2.894.478.704 con un

incremento, rispetto al 1994, di L. 305.164.130.

L'avanzo netto della gestione risulta di L. 2.299.128.184, che è stato portato in aumento del patrimonio del Sodalizio.

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

P R O V E N T I

1. CONTRIBUTI D'ISCRIZIONE

Sono stati calcolati da DIFERAG con procedimento analogo a quello in uso per il calcolo delle ritenute a favore del Fondo di Previdenza del personale civile e militare dello Stato, sulla base degli stanziamenti iscritti a bilancio per stipendi dovuti agli Ufficiali dell'Esercito, inclusi i Carabinieri.

Nel totale sono comprese L. 48.525.481 per contributi a carico di ufficiali, i cui assegni gravano su bilanci di altre Amministrazioni e che, ai sensi dell'art. 26 del R.D. 19.11.1931, vengono versati alla "Cassa Ufficiali".

a. contributi riscossi tramite DIFERAG L. 2.876.706.260

b. contributi riscossi da altre Amm/ni L. 48.525.481

c. contributi segnalati da Uffesercito

a saldo 1995 e non riscossi L. 176.623.690

Totale Contributi

L. 3.101.855.431

2. INTERESSI SU TITOLI E SU DEPOSITI

a. su titoli di rendita

- Rendita Italiana em. 1935 5%	L.	343.725
- Buoni Tesoro ann. sc. apr.96	L.	294.987.000
- " " " sc. apr.96	L.	107.025.000
- " " " sc. apr.96	L.	233.545.000
- " " " sc. giu.96	L.	86.125.000
- " " " sc. giu.96	L.	86.938.000
- " " " sc. giu.96	L.	121.713.200
- " " " sc. ago.96	L.	221.033.800
- " " " sc. set.96	L.	271.887.000
- " " " sc. set.96	L.	328.750.000
- " " " sc. set.96	L.	78.683.750
- " " " sc. set.96	L.	120.241.800
- " " " sc. set.96	L.	462.510.000
- " " " sc. ott.96	L.	246.534.800

- Buoni Tesoro ann. sc. nov.96	L.	91.421.000
- " " " sc. nov.96	L.	355.287.500
- " " " sc. dic.96	L.	79.468.200

Totale Interessi su Titoli L.3.186.494.775

b. su depositi

- maturati sulla disponibilità del c/c/p. 42072009 intestato alla Cassa Ufficiali gestione Assegno Speciale	L.	8.093.477
- maturati sulle disponibilità dei c/c/p. gestiti dai Centri Pensionistici Regionali, Distretti Militari e Legioni Carabinieri	L.	2.954.721
- maturati sulla disponibilità del c/c di corrispondenza n. 82139 presso la Banca di Roma - Ag. 222	L.	40.202.240
- maturati sulla disponibilità del c/c di corrispondenza n. 671104.01.83 presso la COMIT - Ag. M.D.	L.	22.988.936
- maturati sulla disponibilità del c/c di corrispondenza n. 4200 presso il Monte dei Paschi di Siena - Ag. 18	L.	43.415.862
- maturati sulla disponibilità del c/c di corrispondenza n. 2070 presso la Rolo Banca Ag. 22	L.	2.585.906

Totale Interessi su Depositi L. 120.241.142

TOTALE COMPLESSIVO DELLE RENDITE L. 3.306.735.917

3.FITTO IMMOBILE

- importo del canone di fitto dall'1.1 al 31.12.95 per l'immobile di proprietà, situato in Roma - Via Todi, n.6, non riscosso	L.	136.049.976

4.RECUPERI ASSEGNO SPECIALE

Per somme non riscosse dai beneficiari del vitalizio	L.	62.028.725

5. REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

Per interessi su titoli riscossi nell'esercizio precedente ma di pertinenza dell'esercizio. L. 1.571.201.822

6. SOPRAVVENIENZE ATTIVE

Per contributi riscossi in conto residui in eccedenza rispetto a quelli segnalati preventivamente da Uffesercito e Comando Generale dei Carabinieri L. 44.320.634

RIEPILOGO PROVENTI

CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE	L. 3.101.855.431
INTERESSI SU TITOLI E DEPOSITI	L. 3.306.735.917
FITTO IMMOBILE	L. 136.049.976
RECUPERI ASSEGNO SPECIALE	L. 62.028.725
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	L. 1.571.201.822
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	L. 44.320.634
Totale Proventi	L. 8.222.192.505

S P E S E E P E R D I T E

1. SPESE DI FUNZIONAMENTO

Trattasi di spese sostenute per il funzionamento della Sezione esecutiva "Cassa Ufficiali", per spese postali, acquisto stampati speciali, comprese le spese per l'emissione degli assegni postali per la corresponsione dell'Assegno Speciale (lire 13.947.150) L. 14.344.150

2. PREMI DI ASSICURAZIONE

Si riferisce al pagamento del premio annuo per l'assicurazione stipulata con la Compagnia Tirrena di Assicurazione (polizza n. 48/060140) con-

tro rischi vari derivanti dalla proprietà dello stabile sito in Via Todì n. 6 - Roma L. 1.969.000

3. CORRESPONSIONE ASSEGNO SPECIALE

Il vitalizio è stato corrisposto a n. 5.100 ufficiali per il 1° semestre e a n. 5.352 per il 2° semestre 1995 tramite i Ce.Pe.Re. e le Regioni Carabinieri L. 3.698.542.712

4. SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE

Connesse con la movimentazione dei titoli di rendita e operazioni varie sui C/C di corrispondenza bancaria L. 3.678.814

5. ONERI FISCALI E TRIBUTARI

- Tributo Straord. Solid.	L. 344.000	
- T.O.S.A.P.	L. 1.707.000	
- I.C.I.	L. 17.899.000	
		L. 19.950.000

6. AMMORTAMENTO IMMOBILE

Rappresenta la 27a rata di ammortamento dello stabile di Via Todì n.6 - Roma, in applicazione della delibera n. 66 del 7.11.1969 L. 15.000.000

7. MANUTENZIONE E RIPARAZIONE

Integrazione Fondo Manutenzione Immobile di una quota annua pari al 5% del fitto annuo lordo iniziale dell'ultimo rinnovo contrattuale (L. 115.000.000) L. 5.750.000

8. INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO

Per quota parte di interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione, ma di pertinenza dell'esercizio 1996 L. 2.163.829.645

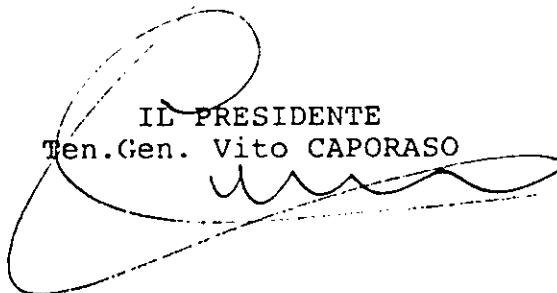
RIEPILOGO SPESE E PERDITE

SPESE DI FUNZIONAMENTO	L.	14.344.150
PREMI DI ASSICURAZIONE	L.	1.969.000
ASSEGNO SPECIALE	L.	3.698.542.712
SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	L.	3.678.814
ONERI FISCALI	L.	19.950.000
MANUTENZIONE E RIPARAZIONE	L.	5.750.000
AMMORTAMENTO IMMOBILE	L.	15.000.000
INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO	L.	2.163.829.645
Totale Spese		L. 5.923.064.321

- R I E P I L O G O G E N E R A L E -

TOTALE RENDITE E PROVENTI	L. 8.222.192.505
TOTALE SPESE	L. 5.923.064.321
AVANZO DI GESTIONE	L. 2.299.128.184

IL PRESIDENTE
Ten.Gen. Vito CAPORASO



CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE

BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio	L.	2.891.902.171
Riscossioni	(in c/ competenza L. 37.483.907.277 in c/ residui L. 778.045.131 in c/comp.anni fut.L. 592.630.823	L. 38.854.583.231
		<u>L. 41.746.485.402</u>
Pagamenti	(in c/ competenza L. 41.174.450.052 in c/ residui L. —	L. 41.174.450.052
		<u>L. 41.174.450.052</u>
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio	L.	572.035.350
Residui attivi	(degli eser.prec. L.1.613.374.980 dell'esercizio L. 436.097.325	L. 2.049.472.305
		<u>L. 2.049.472.305</u>
Residui passivi	(degli eser.prec.L. — dell'esercizio L. —	L. —
		<u>L. —</u>
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio	L.	<u>2.621.507.655</u>

CASSA UFFICIALI ESERCITO
Consiglio di Amministrazione

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio riunitosi in occasione dell'approvazione dei Bilanci Consuntivi dell'Esercizio Finanziario 1995, relativi alle Gestioni "Indennità Supplementare" e "Assegno Speciale"

H A D E L I B E R A T O

le seguenti variazioni:

Gestione Indennità Supplementare

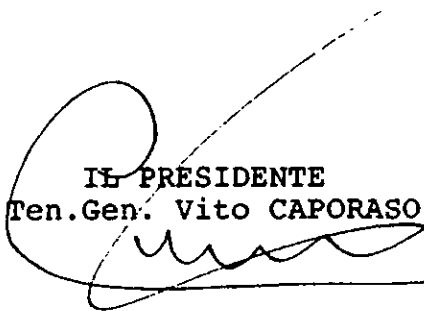
- aumento dei residui attivi da lire 1.441.632.000 a lire 1.537.659.630 sul capitolo 10101 - Aliquote contributive;
- aumento dei residui passivi da lire 5.551.381.205 a lire 6.213.312.785 sul capitolo 10502 - Indennità Supplementare.

Gestione Assegno Speciale

- aumento dei residui attivi da lire 665.368.421 a lire 709.689.055 sul capitolo 10101 - Aliquote contributive;

Roma li, - 5 MAR. 1997

IL PRESIDENTE
Ten.Gen. Vito CAPORASO



**CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - PROSPETTO RESIDUI**

RESIDUI ATTIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Riscossi	Eliminati	Rimasti da risc. al 31/12	Somme accert. di comp. 95 da riscuotere	Tot. residui al 31/12/95
10101 liq.contr.	1994	665.368.421	709.689.055	-	-	176.623.690	176.623.690
30802 ff.immob.	1994	113.374.980	-	-	113.374.980	136.049.976	249.424.956
30803 nt.tit. a edd.fisso	1994	171.863	171.863	-	-	171.862	171.862
30804 nt.dep.c/c	1994	68.184.213	68.184.213	-	-	117.286.421	117.286.421
41407 isc. cred. v/ I.S.	1991	1.500.000.000	-	-	1.500.000.000	-	1.500.000.000
72208 artite in sospeso	1994	-	-	-	-	5.965.376	5.965.376

I CONSIGLIERI

Col. Sabato MAZZONE

Dott. Maurizio MAURI

Col. Pietro GUARIGLIA

Col. Marcello MAZZONE

Ten. Gen. Vito CAPORASO

I SINDACI

T.Col. Salvatore PELELLA

1° Dir. Mario ARDUINI

Col. Alberto VECCI



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Comitato dei Sindaci

Roma, 11 - 5 MAR. 1997 19

Al SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

= R O M A =

Relazione del Comitato dei Sindaci al bilancio consuntivo della
OGGETTO: "Cassa Ufficiali Esercito" - gestione Assegno Speciale per l'e-
servizio 1995.

Il Comitato dei Sindaci della Cassa Ufficiali Esercito, in adempimento alle disposizioni contenute negli articoli 7 e 12 del R.D. 19.11.1931, ha esaminato il bilancio consuntivo dell'esercizio finanziario 1995 relativo alla gestione "ASSEGNO SPECIALE" nonché la relazione del Consiglio di Amministrazione che accompagna il bilancio stesso. Di seguito vengono esposte alla S.V., per sintesi, le risultanze della menzionata gestione.

La relazione del Consiglio di Amministrazione esplicita la situazione finale di esercizio, consentendo di acquisire una completa cognizione dell'andamento della gestione. L'esercizio 1995 è stato caratterizzato da una spesa istituzionale per corresponsione dell'Assegno Speciale pari a lire 3.698.542.712. A tale spesa si è fatto fronte in parte con le rendite patrimoniali (L. 2.894.478.704) ed in parte con i contributi versati dall'Amministrazione per conto degli iscritti (L. 804.064.008).

La situazione finale dello "stato patrimoniale 1995" si riassume nelle seguenti cifre:

- ATTIVITA'	+ L. 40.614.990.976
- PASSIVITA'	- L. 2.617.083.774
- PATRIMONIO NETTO AL 31.12.1995	<u>L. 37.997.907.202</u>

Mentre le risultanze del conto economico, che mettono in evidenza le riscossioni per contributi, interessi su titoli e depositi, fitto immobile, recuperi assegno speciale, redditi e proventi patrimoniali, in attivo e spese di funzionamento, premi di assicurazione, assegno speciale, commissioni bancarie, etc. in passivo determinano la seguente situazione:

PROVENTI	+	L. 8.222.192.505
SPESE	-	L. 5.923.064.321
AVANZO ECONOMICO 1995		<u>L. 2.299.128.184</u>

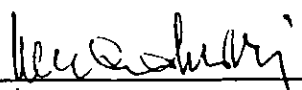
Dalle risultanze sopra esposte, si rileva che il patrimonio netto della gestione "assegno speciale" ha registrato un aumento di L. 2.299.128.184 derivante dall'avanzo economico dell'esercizio 1995, passando da L. 35.698.779.018 a L. 37.997.907.202.

In merito alla gestione, il Comitato Sindacale ha avuto modo di accertare che:

- il bilancio è stato redatto col rispetto delle norme di cui al D. P.R. 696/79;
- le cifre esposte negli elaborati concordano con quelle profferte dalle scritture contabili;
- i registri e i documenti contabili sono tenuti regolarmente secondo la prescrizione delle leggi istitutive della gestione Assegno Speciale Cassa Ufficiali Esercito;
- infine si è avuto modo di accertare che le deliberazioni adottate dal Consiglio di Amministrazione sono in armonia con le norme che regolano l'attività della "CASSA".

Tanto premesso ed atteso il regolare andamento della gestione ASSEGNO SPECIALE, il Comitato dei Sindaci esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo relativo all'esercizio finanziario 1995.

IL COMITATO DEI SINDACI





XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

	Denominazione capitolo	Gestione di competenza									
		Previsioni					Somme accertate				
		Iniziali	Variazioni			Definitive (4+5-6)	Riscosse	Rimane da riscuotere (10-8)	Totale (9+9)	Differenza riscosso alle previsioni	
			in + (7-4)	in - (4-7)	in - (4-7)					in + (10-7)	in - (7-10)
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Titolo I										
10001	Categoria 1° Allo. contrib. a carico d'iscr.	3.150.000.000	35.000.000	—	3.185.000.000	2.925.231.741	176.623.693	3.111.255.431	—	—	32.144.569
	Titolo III										
30802	Categoria 8° Affitti di immobili	140.000.000	—	3.950.000	136.050.000	—	136.049.976	1.6.049.976	—	—	24
30803	Inter. su titoli a redd. fisso	12.500.000.000	90.356.000	—	2.590.356.000	2.592.692.090	171.802	2.591.863.952	3.527.952	—	—
30804	Interessi attivi su depositi e c/c	50.000.000	—	—	60.000.000	2.954.721	117.286.421	120.241.142	60.241.142	—	—
30905	Categoria 9° Recuperi Assegno Speciale	—	—	—	—	62.029.725	—	62.029.725	62.029.725	—	—
	Titolo IV										
31305	Categoria 12° Realizzo titoli emessi d. Stato	—	—	—	—	31.900.000.000	—	31.900.000.000	31.900.000.000	—	—
41407	Categoria 14° Riscossione di crediti v/f. S.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Titolo VII										
72208	Categoria 22° Partire in sospeso	—	—	—	—	—	5.965.376	5.965.376	5.965.376	—	—
	Totale	5.830.000.000	125.356.000	3.950.000	5.951.396.000	37.481.907.277	436.097.325	37.920.304.602	32.031.763.195	—	32.144.569

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Gestione dei residui attivi					Gestione di cassa				Totale dei residui attivi al termine dell'eserc.	
Residui all'inizio dell'eserc. (consunt. 94)	Riscossioni	Rimasti da riscuotere (16-14)	Totali (14+15)	Variazioni		Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		in + (9+15)
				in + (16-13)	in - (13-16)			in + (20-19)	in - (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
665.368.421	709.689.055	—	709.689.055	44.320.634	—	3.795.000.000	3.634.920.796	—	160.079.204	176.623.690
113.374.980	—	113.374.980	113.374.980	—	—	140.000.000	—	—	140.000.000	249.424.956
171.863	171.863	—	171.863	—	—	2.500.000.000	3.186.494.776	686.494.776	—	171.862
68.184.213	68.184.213	—	68.184.213	—	—	90.000.000	71.138.934	—	18.861.066	117.286.421
—	—	—	—	—	—	—	62.028.725	62.028.725	—	—
—	—	—	—	—	—	—	31.900.000.000	31.900.000.000	—	—
1.500.000.000	—	1.500.000.000	1.500.000.000	—	—	—	—	—	—	1.500.000.000
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5.965.376
2.347.099.477	778.045.131	1.613.374.980	2.391.420.111	44.320.634	—	6.525.000.000	38.854.583.231	32.648.523.501	318.940.270	2.049.472.305

C o d i c e	Denominazione capitolo	Gestione di competenza									
		Previsioni				Spese accertate			Differenze rispetto alle previsioni		
		Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5+6)	Pagate (10-8)	Totali (8+9)	in + (10-7)	in - (7-10)		
			30 + (7-2)	30 - (2-7)							
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Titolo I											
Categoria 4°											
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi											
10401	Spese di funzionamento	25.000.000	—	10.000.000	15.000.000	14.344.150	—	24.344.150	—	655.850	
10402	Prezzi di assicurazione	2.200.000	—	200.000	2.000.000	1.969.000	—	1.969.000	—	31.000	
Categoria 5°											
Spese per prestaz. istituzion.											
10503	Assegno Speciale	4.000.000.000	—	300.000.000	3.700.000.000	3.699.542.712	—	3.699.542.712	—	1.457.289	
Categoria 7°											
Oneri finanziari											
10704	Spese e commissioni bancarie	3.500.000	200.000	—	3.700.000	3.678.814	—	3.678.814	—	21.186	
10705	Interessi passivi	—	—	—	—	5.965.376	—	5.965.376	5.965.376	—	
Categoria 9°											
Oneri tributari											
10806	Imposte, tasse e tributi vari	40.000.000	—	20.950.000	19.950.000	19.950.000	—	19.950.000	—	—	
Titolo II											
Categoria 13°											
Acquisto di valori mobiliari											
21307	Acquisto titoli emessi d. Stato	—	—	—	—	37.430.000.000	—	37.430.000.000	37.430.000.000	—	
Totali		4.070.700.000	200.000.000	320.950.000	3.740.650.000	41.174.450.052	—	41.174.450.052	37.435.965.376	2.165.326	

Gestione dei residui passivi				Gestione di cassa				Totale dei residui passivi al termine dell'eserc.		
Residui all'inizio dell'eserc. (consuntivo)	Pagamenti	Rinasti da pagare	Totale	Variazioni		Previsioni	Pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni		Totale dei residui passivi al termine dell'eserc. (9+15)
				In +	In -			In +	In -	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
—	—	—	—	—	—	25.000.000	14.346.150	—	10.653.850	—
—	—	—	—	—	—	2.200.000	1.969.000	—	231.000	—
—	—	—	—	—	—	4.000.000.000	3.596.542.712	—	301.457.288	—
—	—	—	—	—	—	3.500.000	3.478.814	178.814	—	—
—	—	—	—	—	—	—	5.945.376	5.965.376	—	—
—	—	—	—	—	—	40.000.000	19.550.000	—	20.050.000	—
—	—	—	—	—	—	—	37.430.000.000	37.430.000.000	—	—
—	—	—	—	—	—	4.070.700.000	41.374.450.052	37.436.144.190	332.356.136	—

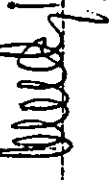
XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

CASSA UFFICIALI ESERCITO - GESTIONE ASSEGNO SPECIALE
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.1995

ATTIVITA'	Consistenze		Differenze		PASSIVITA'	Consistenze		Differenze	
	al 1.1.95	al 31.12.95	in +	in -		al 1.1.95	al 31.12.95	in +	in -
DISPONIBILITA' LIQUIDE									
Cassa	94.272.205	43.686.205	—	50.586.000	RIMANENZE PASSIVE D'ES.				
c/c postale	291.529.979	49.584.029	—	242.945.950	Interessi su titoli esercizio futuro	1.571.201.822	2.163.829.645	592.627.823	—
Banca di Roma	1.279.597.251	165.605	—	1.278.431.646	FONDI ACCANTONAM. VARI				
CONIT	462.250.224	175.995	—	462.074.229	Fondo manutenzione immobile	42.504.129	48.254.129	5.750.000	—
Monte Paschi Siena	474.302.321	269.667	—	473.932.654	POSTE RETTIF. DELL'ATT.				
Rolo Banca 1473	—	224.436.956	224.436.956	—	Fondo Ammortam. Immobile	290.000.000	405.000.000	115.000.000	—
c/c post. CEPERE e leg. co	208.950.271	254.415.973	—	34.534.701					
RESIDUI ATTIVI					TOTALE PASSIVITA'	2.003.705.751	2.617.083.774		
Credito v/interag	665.368.421	175.623.690	—	489.744.731					
Credito v/Dir. Mil. Genio	113.374.980	249.424.956	136.049.976	—	PATRIMONIO NETTO				
Int. su tit. mat. non risc.	171.863	171.862	—	—	costituito da:				
Credito v/gest. ind. Supel	1.500.000.000	1.500.000.000	—	—	Valore iniziale				
CREDITI BANC. E FINANZ.					(Avanzo economico esercizi precedenti)				
Cred. v/M.P.S. Interessi	26.079.326	43.415.862	17.337.536	—		22.554.399.889	25.699.779.019	3.145.379.130	—

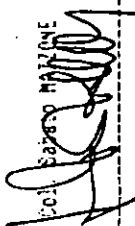
Cred. v/p. Roma interessi	19.201.799	40.202.240	21.000.242	—	AVANZO ECONOMICO dell'esercizio	2.144.379.129	2.299.128.184	154.749.055	—
Cred. v/COMIT interessi	17.310.917	22.928.936	5.678.019	—					
Cred. v/Rolo Banca inter.	—	2.595.906	2.595.906	—					
Cred. v/uff. Post. interes.	5.592.972	3.093.477	2.500.505	—					
RIMANENZE ATTIVE D'ESER.									
Partite in sospeso	2.000.000	5.965.376	3.965.376	—					
INVESTIMENTI MOBILIARI									
Titoli emessi o garantiti dallo Stato	31.905.874.500	37.435.874.500	5.530.000.000	—					
IMMOBILI									
Edificio Via Iodi	556.608.820	556.608.820	—	—					
IMMOBILIZZ. TECNICHE									
Mobili	1	1	—	—					
TOTALE ATTIVITA'	37.702.484.969	40.614.990.976	5.943.756.416	3.031.250.409					
TOTALE A PAREGGIO						37.702.484.969	40.614.990.976	2.912.505.007	—

I SINDACI

I. Col. Salvatore PELLELLA 1° Dir. Mario ARMINI Col. Alberto VECCI


VISTO e preso atto del parere del Collegio Sindacale, SI APPROVA
Roma, li

I CONSIGLIERI

Col. Sabato RAZZONE Dott. Maurizio MAURI Col. Pietro GUARIGLIA Col. Marcello RAZZONE


FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO GESTIONE SOTTUFFICIALI

**Relazione del Consiglio di amministrazione
Relazione del Comitato dei sindaci
Bilancio consuntivo**



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Roma, 11 3 DIC. 1996 19.

Al SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

= R O M A =

OGGETTO: Relazione del Consiglio di Amministrazione del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito, al bilancio consuntivo riferito al periodo 1.1/31.12.1995.

1. Il bilancio consuntivo che si presenta all'approvazione della S. V., ai sensi dell'art. 11 del R.D. 27.11.1933, n.1890, del D.P.R. 26.8.1965, n. 1098 e dell'art. 1 del D.M. 7.6.1996, si riferisce al 61° esercizio finanziario il quale si è chiuso il 31 dicembre 1995 con una spesa complessiva di 20.765.131.362 lire, di cui 18.547.917.700 concernenti il premio di previdenza corrisposto a 3.417 sottufficiali, all'atto del loro collocamento nella posizione di ausiliaria o di riserva.
 2. L'attività creditizia, svolta a complemento di quella principale, ha fatto registrare la concessione di 2.175 prestiti, per un valore di L. 9.290.700.000 contro i 1.164 prestiti per L. 4.870.800.000 concessi nell'anno precedente.
 3. Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a lire 45.003.535.655 con una diminuzione, rispetto al 1994 di circa 1,5 miliardi, registrando un decremento del patrimonio netto di lire 2.246.520.171 che fa diminuire la consistenza patrimoniale al 31 dicembre 1995 a L. 42.453.189.843.
 4. Le cause principali che hanno determinato il disavanzo di gestione sono da attribuirsi a due fattori:
 - il cospicuo aumento dei pensionamenti, dovuti al clima di incertezza che regna in materia di previdenza, il quale a sua volta si ripercuote negativamente sull'ammontare delle contribuzioni che affluiscono al Fondo;
 - il calo del rendimento dei B.O.T..
- Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano - secondo il consueto schema - i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1995.

-SITUAZIONE PATRIMONIALE-

A T T I V I T A'

1. NUMERARIO

La liquidità al 31.12.95, tenuta disponibile per l'immediato fab-

bisogno del sodalizio è così ripartita:

- nella Cassa di Pervamiles L. 239.298.968
- presso il Monte Paschi Siena
Ag. 18 c/c di corrispondenza
n. 10647/49 L. 4.957.272
- nel c/c/p n.18842005 intesta
to al "FONDO" L. 3.585.999.086

Totale numerario L. 3.830.255.326

2. CREDITI VARI

La cifra esposta in bilancio rappresenta il saldo delle singole partite a credito, così articolate:

- verso DIFERAG per contributi
accertati e non riscossi al
31.12.95 L. 869.241.480
- verso vari sottufficiali per
attività creditizia:
 - . per credito c/capitale in
maturazione anni successi-
vi L. 10.755.080.000
 - . per credito c/capitale ma-
turato e non riscosso al
31.12. L. 695.680.000
- verso il Monte Paschi di Sie-
na - Ag. 18 per interessi ma-
turati sul c/c di corrispon-
denza n. 10647/49 e non ac-
creditati in conto al 31.12 L. 46.056.530
- verso il BANCOPOSTA per inte-
ressi maturati sul c.c.p.
18842005 e non accreditati
in conto al 31.12 L. 46.349.793

Totale crediti vari L. 12.412.407.803

3. TITOLI DI RENDITA

I titoli di rendita, sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale; la differenza tra detto valore e l'effettivo prezzo di acquisto, è stata iscritta fra le passività quale posta rettificativa dell'attivo, sotto la voce "Fondo Oscillazione Titoli".

La consistenza dei titoli è la seguente:

- BOT 28/ 2/95 - 29/ 2/96 L. 7.000.000.000
- BOT 31/ 7/95 - 31/ 7/96 L. 7.700.000.000
- BOT 14/ 8/95 - 14/ 8/96 L. 2.500.000.000
- BOT 30/ 8/95 - 30/ 8/96 L. 1.000.000.000
- BOT 29/ 9/95 - 30/ 9/96 L. 1.500.000.000
- BOT 30/10/95 - 30/10/96 L. 7.400.000.000
- BOT 29/12/95 - 30/12/96 L. 1.650.000.000

L. 28.750.000.000

L'ammontare dei titoli di rendita ha subito, rispetto al 1° gennaio 1995, un decremento di lire 2.250.000.000, dovuto all'acquisto di BOT (a) per un valore nominale di lire 28.750.000.000 nonchè al rimborso alla pari delle sottoelencate obbligazioni per un valore nominale di L. 31.000.000.000 come appresso specificato:

Identificazione dei titoli acquistati	Valore nominale acquistato	Acq.al corso di
BOT 15.02.95/28.02.96	7.000.000.000	91,474
BOT 31.07.95/31.07.96	7.700.000.000	91,28
BOT 14.08.95/14.08.96	2.500.000.000	91,4987
BOT 30.08.95/30.08.96	1.000.000.000	91,6738
BOT 29.09.95/30.09.96	1.500.000.000	91,4113
BOT 30.10.95/31.10.96	7.400.000.000	91,085
BOT 29.12.95/30.12.96	1.650.000.000	91,7413
	28.750.000.000	

Identificazione dei titoli rimborsati	Valore nominale rimborsato
BOT 28/2/94-28/2/95	10.000.000.000
BOT 30/3/94-30/3/95	2.000.000.000
BOT 15/4/94-14/4/95	4.000.000.000
BOT 31/5/94-30/5/95	3.700.000.000
BOT 16/8/94-14/8/95	2.500.000.000
BOT 31/8/94-30/8/95	1.000.000.000
BOT 30/9/94-29/9/95	1.500.000.000
BOT 31/10/94-30/10/95	6.300.000.000
	31.000.000.000

4. MOBILI E ARREDI

Conto di memoria.	L.	1

5. SOMME IN SOSPESO

Per somme da recuperare	L.	10.872.525

RIEPILOGO ATTIVITA'

NUMERARIO	L.	3.830.255.326
CREDITI VARI	L.	12.412.407.803
TITOLI DI RENDITA	L.	28.750.000.000
MOBILI E ARREDI	L.	1
SOMME IN ATTESA DEFINIZ.	L.	10.872.525
Totale attività	L.	45.003.535.655

P A S S I V I T A'

1. PARTITE A CREDITO ESERCIZI FUTURI (RISCONTI PASSIVI)

- per quota parte di interessi su prestiti concessi, trattata e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri	L.	653.490.716
- per quota parte di interessi su B.O.T. goduti all'atto della sottoscrizione (con scad. 28/2/96 - 31/7/96 - 14/8/96 - 30/8/96 - 30/9/96 - 30/10/96 - 30/12/96) ma di pertinenza del residuo periodo 1996	L.	1.442.151.920
		L. 2.095.642.636

2. FONDO GARANZIA PRESTITI

Destinato a fronteggiare il rischio derivante dall'esercizio del credito. Esso viene alimentato con le ritenute operate in ragione dell'1% sull'importo lordo dei prestiti concessi	L.	357.850.786

3. SOMME IN SOSPESO

Per somme di diversa destinazione erroneamente accreditate sul c/c postale del Fondo:

- somme non di comp. della gest.	L. 21.552.685	
- rate prestiti da restituire	L. 32.790.000	
- somme in attesa di definiz.	L. 33.050.000	
- riaccredito premi previd.	L. 9.459.705	
		L. 96.852.390

RIEPILOGO PASSIVITA'

PARTITE A CREDITO DI ESERCIZI FUTURI	L. 2.095.642.636
FONDO GARANZIA PRESTITI	L. 357.850.786
SOMME IN SOSPESO	L. 96.852.390
Totale passività	L. 2.550.345.812

-PATRIMONIO NETTO-

ATTIVITA'	L. 45.003.535.655	meno
PASSIVITA'	L. 2.550.345.812	

PATRIMONIO NETTO L. 42.453.189.843

Il patrimonio netto alla data del 31.12.1995 ammonta a lire 42.453.189.843 che trova riscontro come appresso dimostrato:

PATRIMONIO ALL'1.1.1995	L. 44.699.710.014	meno
disavanzo di gestione esercizio 1995	L. 2.246.520.171	
PATRIMONIO AL 31.12.1995	L. 42.453.189.843	

-CONTO ECONOMICO-

I proventi globali riscossi o accertati ammontano a lire 18.518.611.191 con una diminuzione, rispetto al 1994 di lire 899.808.493, dovuto ad un minore gettito contributivo. Le rendite del patrimonio ammontano a lire 4.500.735.198 (di cui lire 1.442.151.920 di competenza del futuro esercizio).

All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive lire 13.395.331.738 ha fatto riscontro un onere di lire 18.547.917.700 per la corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto. L'analisi dettagliata dei proventi e delle spese pone in evidenza quanto segue:

P R O V E N T I

1. CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE

Sono stati determinati da DIFERAG, con procedimento analogo a quello praticato per il calcolo delle ritenute in favore dell'ENPAS in base alle quote sugli stanziamenti di bilancio per stipendi dovuti ai sottufficiali dell'Esercito (Carabinieri inclusi)

a. riscossi da DIFERAG al 31. 12.94 di cui:	
- L. 5.299.299.400 da Sottuffesercito	
- L. 7.177.417.195 dal Comando Gen. CC	L. 12.476.716.595
b. da riscuotere da Sottuff. e Com.Gen.CC per la competenza 1995	L. 869.241.480
c. riscossi da Enti vari	L. 49.373.663
Totale contributi	L.13.395.331.738

2. INTERESSI

a. su titoli	
- BOT 28. 2.95 - 28. 2.96	L. 596.820.000
- BOT 31. 7.95 - 31. 7.96	L. 671.440.000
- BOT 14. 8.95 - 14. 8.96	L. 212.532.500
- BOT 30. 8.95 - 30. 8.96	L. 83.262.000
- BOT 29. 9.95 - 30. 9.96	L. 128.830.500
- BOT 30.10.95 - 30.10.96	L. 659.710.000
- BOT 29.12.95 - 30.12.96	L. 136.268.550
Totale interessi su titoli di rendita	L. 2.488.863.550
(di cui L. 1.442.151.920 di competenza del futuro esercizio)	

b. su depositi (al netto delle ritenute fiscali operate alle fonte)	
- Banca di Roma - Ag.222 c/c corrispondenza n. 102130	L. 273.856
- COMIT - M.D. c/c di corrispondenza n. 4592984-01-97	L. 7.448.884
- MPS - Ag. 18 c/c di corrispondenza n. 10647/49	L. 46.056.530
- c/c/p n.18842005 intestato al "F.P.S."	L. 46.349.793
Totale interessi su depositi	L. 100.129.063

c. prodotti dalla attività creditizia in favore dei soci, di cui L. 486.515.327 di competenza dei futuri esercizi (anno 96 L. 226.801.059, anno 97 L.212.517.378, anno 98 L. 47.196.890)	L. 567.855.735

3. REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

- rendita su BOT (a) 28.2.94/
28.2.95, BOT (a) 30.3.94/30

.3.95, BOT (a) 15.4.94/14.4
.95, BOT (a) 31.5.94/30.5.
95, BOT (a) 16.8.94/14.8.95
BOT (a) 31.8.94/30.8.95,
BOT (a) 30.9.94/29.9.95,
BOT (a) 31.10.94/30.10.95,
riscossa nell'esercizio pre
cedente ma di competenza
dell'anno cui si riferisce
il presente bilancio

L. 938.897.708

- interessi su prestiti accer
tati in precedenti esercizi
ma di competenza di quello
in corso e di futuri eserci
zi (anno 95 L. 238.013.753,
anno 96 L. 140.594.391, an
no 97 L. 26.380.998)

L. 404.989.142

Totale redditi e proventi patrimoniali

L. 1.343.886.850

4. SOPRAVVENIENZE ATTIVE

Per contributi riscossi in c/residui in ecceden
za rispetto a quelli segnalati preventivamente
da Sottuffesercito e Comando Generale CC

L. 622.544.255

RIEPILOGO PROVENTI

CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE

L. 13.395.331.738

INTERESSI SU TITOLI DI RENDITA

L. 2.488.863.550

INTERESSI SU DEPOSITI

L. 100.129.063

INTERESSI PER ATTIVITA' CREDITIZIA

L. 567.855.735

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

L. 1.343.886.850

SOPRAVVENIENZE ATTIVE

L. 622.544.255

Totale proventi

L. 18.518.611.191

S P E S E E P E R D I T E

1. SPESE DI FUNZIONAMENTO

Trattasi di spese per affrancatura postale deliberate il 16 ottobre 1984 con verbale 131 e acquisto assegni

L.	5.438.000

2. PREMI DI PREVIDENZA E RIMBORSO CONTRIBUTI

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 1995 per n. 3.417 operazioni (liquidazioni, riliquidazioni e rimborso contributi) in favore dei sottufficiali aventi diritto. L'ammontare dei pagamenti eseguiti nel 1995 è stato superiore di L. 5.521.685.218 rispetto all'esercizio precedente

L.	18.547.917.700

3. SUSSIDI

Rappresenta il corrispettivo di n. 1 sussidio ordinario concesso, nel quadro dell'attività assistenziale svolta in favore della categoria

L.	1.500.000

4. SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE

Addebiti vari connessi con la movimentazione dei titoli in portafoglio e operazioni varie sui c/c di corrispondenza bancaria

L.	2.731.026

5. ONERI TRIBUTARI

- I.R.Pe.G.	58.019.000	
- I.Lo.R.	50.905.000	
- Imp.Straord.Solidarietà	2.978.000	
		L. 111.902.000

6. INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO

Per quota parte di interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione, ma di pertinenza del residuo periodo 1996 (scad. 28.2.96 - 31.7.96 - 14.8.96 - 30.8.96 - 29.9.96 - 31.10.96 - 30.12.96

L.	1 442.151.920

7. INTERESSI SU PRESTITI FUTURI ESERCIZI

Per quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri (anno 1996 lire 367.395.450 - anno 1997 lire 238.898.376 - anno 1998 lire 47.196.890 L. 653.490.716

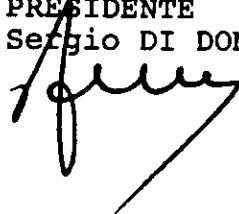
RIEPILOGO SPESE E PERDITE

SPESE DI FUNZIONAMENTO	L. 5.438.000
PREMI DI PREVIDENZA	L. 18.547.917.700
SUSSIDI	L. 1.500.000
SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	L. 2.731.026
ONERI TRIBUTARI	L. 111.902.000
INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO	L. 1.442.151.920
INTERESSI SU PRESTITI FUTURI ESERCIZI	L. 653.490.716
Totale spese	L. 20.765.131.362

- R I E P I L O G O G E N E R A L E -

TOTALE RENDITE E PROVENTI	L. 18.518.611.191
TOTALE SPESE	L. 20.765.131.362
DISAVANZO DI GESTIONE	L. 2.246.520.171

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Sergio DI DONATO



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio	L.	2.640.440.058
(in c/competenza	L.	50.834.751.199
)		
Riscossioni (in c/residui	L.	6.827.623.746
)		
(in c/comp.anni fut.L.	248.501.574	
		<u>L. 57.910.876.519</u>
		<u>L. 60.551.316.577</u>
Pagamenti (in c/ competenza	L.	56.710.188.726
)		
(in c/ residui	L.	10.872.525
		<u>L. 56.721.061.251</u>
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio	L.	3.830.255.326
(degli eser.prec. L.	—	
Residui attivi)		
(dell'esercizio	L.	1.668.200.328
		<u>L. 1.668.200.328</u>
(degli es.prec. L.	105.785	
Residui passivi)		
(dell'esercizio	L.	96.746.605
		<u>L. 96.852.390</u>
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio	L.	<u>5.401.603.264</u>

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI**Consiglio di Amministrazione**

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio riunitosi in occasione dell'approvazione dei Bilanci Consuntivi dell'Esercizio Finanziario 1995, relativi alle Gestioni "Fondo Previdenza Sottufficiali" e "Fondo Previdenza Sottufficiali Gestione Carabinieri

H A D E L I B E R A T O

le seguenti variazioni:

Gestione Sottufficiali

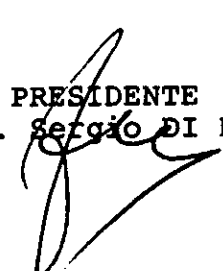
- aumento dei residui attivi da 5.352.895.500 a lire 5.975.439.755 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive.

Gestione Carabinieri

- diminuzione dei residui attivi da 860.000.000 a lire 742.599.015 con conseguente eliminazione di lire 117.400.985 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive.

Roma li, 3 dicembre 1996

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Sergio DI DONATO



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - PROSPETTO RESIDUI

RESIDUI ATTIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Riscossi	Eliminati	Rinasti da risc.al 31.12	Somme comp. 95 acc./non risc.	Tot. residui al 31/12/95
10101 aliq.contr.	1994	5.352.895.500	5.975.439.755	-	-	869.241.480	1.69.241.480
308,3 int.dep.c/c	1994	178.423.991	178.423.991	-	-	92.406.323	92.406.323
41407 Risc.prest. breve term.	1994	671.760.000	671.760.000	-	-	695.680.000	695.680.000
72208 Partite in sospeso	1994	2.000.000	2.000.000	-	-	10.872.525	10.872.525

I CONSIGLIERI

C.re Agostino Fasolino

App. Giuseppe Senatore

Ten. Pasquale Mirabella

M.M. Felice Nucchi

Dott. Umberto Celotto

Col. Francesco Casella

Magg.Gen. Sergio Di Donato

Ten.Col. Angelo SPADARO

Ten.Col. Benito DI PINTO

Dott. Antimo RAUCCI

Magg.Gen. Gian Carlo REGALLI

I SINDACI

VISTO e preso atto del parere del Collegio Sindacale, SI APPROVA
 Roma, 11

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE SOTTUFFICIALI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - PROSPETTO RESIDUI

RESIDUI PASSIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Pagati	Eliminati	Rimasti da pagare 31/12/94	Somme accert. di compet. 95 da pagare	Totale residui al 31/12
42108 Partite in sosp.	1994	10.978.310	10.872.525	-	105.735	96.746.605	96.852.390

I CONSIGLIERI

C.re Agostino Fasolino

App. Giuseppe Senatore

Ten. Pasquale Mirabella

M.M. Felice Miccà

Dott. Umberto Gelotto

Col. Francesco Casella

Magg.Gen. Sergio Di Donato

Ten.Col. Angelo SPADARO

Ten.Col. Benito DI PINTO

Dott. Antimo RAUCCI

Magg.Gen. Gian Carlo REGALLI

VISTO e preso atto del parere del Collegio Sindacale, SI APPROVA
Roma, 11



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Comitato dei Sindaci

Roma, il 19.....

Al SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

= R O M A =

OGGETTO: ~~Relazione del Comitato dei Sindaci del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito, al bilancio consuntivo relativo al periodo 1.1/31.12.1995.~~

Il Comitato dei Sindaci, preso in esame il bilancio consuntivo della gestione del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito per l'esercizio finanziario 1995, rileva che la relazione del Consiglio di Amministrazione pone in piena luce tutti gli aspetti economico-finanziari e patrimoniali dell'esercizio stesso, consentendo di acquisire una chiara cognizione del favorevole e ordinato andamento della gestione dell'Ente.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da una diminuzione delle entrate contributive che da lire 15.416.245.550 del decorso esercizio sono scese a lire 13.395.331.738.

L'attività creditizia e assistenziale in favore degli iscritti è stata svolta con impegno e oculatezza.

Ciò premesso, il bilancio in esame è degno di apprezzamento per la chiara esposizione che riassume le operazioni compiute, in perfetta aderenza sia alle norme regolamentari sia alle decisioni dell'organo collegiale deliberante.

La situazione patrimoniale del bilancio 1995 si compendia nelle seguenti cifre:

ATTIVITA'	L. 45.003.535.655	meno
PASSIVITA'	L. 2.550.345.812	
PATRIMONIO AL 31.12.95	L. 42.453.189.843	

La situazione finanziaria iniziale ha posto in evidenza i seguenti dati di riscontro:

Numerario all'1.1.1995

Cassa di Pervamiles	L.	171.161.693
c.c.p. n.18842005	L.	2.462.481.464
c.c.bancario n.102130	L.	1.813.551
c.c.bancario n.4592984/01	L.	4.983.350

TOTALE consistenza iniziale L. 2.640.440.058 più
somme contabilizzate in entrata nel 1995 L. 57.910.876.519

TOTALE ENTRATE L. 60.551.316.577 meno
somme contabilizzate in uscita nel 1995 L. 56.721.061.251

TOTALE CONSISTENZA FINALE L. 3.830.255.326

Rinvenuta nei seguenti valori:

Numerario al 31.12.95

Cassa di Pervamiles	L.	239.298.968
C.c.p. n.18842005	L.	3.585.999.086
C.c.bancario n.10647/49	L.	4.957.272

TOTALE L. 3.830.255.326

Il conto economico redatto per l'esercizio 1995 espone i seguenti dati:

ENTRATE	L.	18.518.611.191	meno
SPESE	L.	20.765.131.362	

DISAVANZO DI ESERCIZIO 1995 L. 2.246.520.171

Le risultanze contabili rilevate dal conto del patrimonio, pongono in evidenza la seguente concordanza riassuntiva:

PATRIMONIO ALL'1.1.1995	L.	44.699.710.014	MENO
DISAVANZO DI ESERCIZIO 1995	L.	2.246.520.171	

PATRIMONIO AL 31.12.1995 L. 42.453.189.843

Poichè la già richiamata relazione del Consiglio di Amministrazione illustra ampiamente tutte le voci del bilancio, questo Collegio Sindacale pone in evidenza quanto segue:

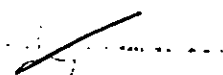
- il bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme regolamentari;
- le cifre esposte in bilancio concordano con quelle profferte dalle scritture contabili;
- i registri e i documenti contabili sono tenuti secondo le prescrizioni della legge istitutiva;
- durante le verifiche eseguite nel corso dell'esercizio, si è avuto modo di constatare come le registrazioni fossero costantemente aggiornate secondo le buone norme contabili ed è

sempre stato possibile l'accertamento della perfetta rispondenza dell'ammontare dei depositi presso i conti bancari e postale con le relative poste contabili;

- la fedele esecuzione di tutte le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione e l'esatta applicazione delle norme di legge che disciplinano l'attività del "FONDO".

Constatato, per tutto quanto premesso, il regolare andamento della gestione dell'Ente, il Comitato dei Sindaci esprime il parere favorevole per l'approvazione della S.V. del bilancio consuntivo del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito per l'esercizio finanziario 1995.

IL COMITATO DEI SINDACI



Angelo Spada

Gen. Col. Enrico Benini

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - CONTO ECONOMICOParte prima
ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO I SPESE CORRENTI	
Cat. 1 ^a - Aliquote contributive	L. 13.395.331.738	Cat. 4 ^a - Spese di funzionamento	L. 5.438.000
TITOLO III ALTRE ENTRATE		Cat. 5 ^a - Spese per prestazioni istituzionali: Premi di previdenza sottufficiali	L. 19.547.917.700
Cat. 8 ^a - Redditi e proventi patrimoniali:		Sussidi	L. 1.500.000
Interessi su titoli	L. 2.488.863.550	Cat. 7 ^a - Oneri finanziari: Commissioni bancarie	L. 2.731.026
Interessi su depositi e c/c	L. 100.129.063	Cat. 8 ^a - Oneri tributari:	L. 111.902.000
Interessi su prestiti	L. 567.855.735		
		TOTALE PARTE PRIMA (1)	L. 18.669.480.726
TOTALE PARTE PRIMA (1)	L. 16.552.180.086		

Parte seconda
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio: Redditi e proventi patrimoniali	L. 1.343.886.850	B) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi: Interessi su titoli futuro esercizio	L. 1.442.151.920
B) Variazioni patrimoniali straordinarie: Sopravvenienze attive	L. 622.544.255	Interessi su prestiti futuri esercizi	L. 653.490.716
		TOTALE PARTE SECONDA (2)	L. 2.095.642.636
TOTALE PARTE SECONDA (2)	L. 1.966.431.105		
TOTALE GENERALE (1+2)	L. 18.518.611.191	TOTALE GENERALE (1+2)	L. 20.765.131.362
Disavanzo economico	L. 2.246.520.171		
TOTALE A PAREGGIO	L. 20.765.131.362		

I SINDACI

Dott. Antimo Raucci

Col. Benito Di Pinto

Col. Benito Di Pinto

Col. Angelo Spadaro

Col. Gian Carlo Negalli

Col. Angelo Spadaro

I CONSIGLIERI

C. Re Acostino Rosolino

Add. Giuseppe Senatore

Ten. Pasquale Mirabella

M. M. Felice Nucci

Dott. Umberto Polotto

Col. Francesco Casella

VISTO e preso atto del
giudizio espresso dal
Collegio Sindacale
SI APPROVA

Magg. Gen. Sergio Di Donato

Roma, 11

Magg. Gen. Sergio Di Donato

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.1995

ATTIVITA'	Consistenze		Differenze		PASSIVITA'	Consistenze		Differenze	
	al 1.1.95	al 31.12.95	in +	in -		al 1.1.95	al 31.12.95	in +	in -
DISPONIBILITA' LIQUIDE					RESIDUI PASSIVI				
Cassa	171.161.693	239.298.968	68.137.275	—	Scorte in sospeso	10.978.310	96.852.390	85.874.080	—
Banca di Roma	1.813.551	—	—	1.813.551	RISCONTI PASSIVI				
COMIT	4.983.350	—	—	4.983.350	Interessi su prestiti esercizi futuri	404.989.142	653.490.716	248.501.574	—
Monte Paschi Siena	—	4.957.272	4.957.272	—	Interessi su titoli esercizi futuri	938.897.708	1.442.151.920	503.254.212	—
c/c postale	2.462.481.464	3.585.999.086	1.123.517.622	—	FONDI ACCANTONAM. VARI				
RESIDUI ATTIVI					Fondo Garanzia Prestiti	274.614.376	357.850.786	83.236.410	—
Crediti v/Diferag	5.352.895.500	869.241.480	—	4.483.654.020	TOTALE PASSIVITA'	1.629.479.536	2.550.345.812		
Rate prest. rat. non risc.	671.760.000	695.680.000	23.920.000	—	PATRIMONIO NETTO				
Scorte in sospeso	2.000.000	10.872.525	8.872.525	—	Avanzo economico esercizi precedenti	40.386.099.103	44.699.710.014	4.313.610.911	—
CREDITI BANCHE FINANZ.					Avanzo economico dell'esercizio	4.313.610.911	—	—	4.313.610.911
Esposiz. prestiti sottuf.	6.483.670.000	10.755.080.000	4.271.410.000	—	TOTALE A PAREGGIO	46.329.189.550	47.250.055.826	5.234.477.187	4.313.610.911
Cred. v/b. Roma interessi	25.329.210	—	—	25.329.210					
Cred. v/COMIT interessi	126.540.386	—	—	126.540.386					
Cred. v/MPS interessi	—	46.056.530	46.056.530	—					
Cred. v/uff. Post. interes.	26.554.395	46.349.793	19.795.398	—					
INVESTIMENTI MOBILIARI									
Titoli emessi o garantiti dallo Stato	31.000.000.000	28.750.000.000	—	2.250.000.000					
IMMOBILIZZ. TECNICHE									
Moduli	1	1	—	—					
TOTALE ATTIVITA'	46.329.189.550	45.003.535.655	5.566.666.622	6.892.320.517					
DEFICIT PATRIMONIALE Disavanzo economico dell'esercizio	—	2.246.520.171	2.246.520.171	—					
TOTALE A PAREGGIO	46.329.189.550	47.250.055.826	7.813.186.793	6.892.320.517					

I CONSIGLIERI

C. re Agostino Fasolino

App. Giuseppe Senatore

Ten. Pasquale Mirabella

M. M. Felice Mucci

Dott. Umberto Calisto

Col. Francesco Casella

Magg. Gen. Sergio Di Donato

I SINDACI

Dott. Antimo Raucci

I. Col. Benito Di Pinto

I. Col. Angelo Spadaro

Col. Gian Carlo Regalli

Visto e preso atto del parere del Collegio Sindacale. SI APPROVA
Roma, li

A) -ENTRATE- - - - -

Denominazione capitolo		Gestione di competenza								
		Previsioni				Somme accertate			Differenze risultate alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5+6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere (10-1)	Totali (8+9)	in + (10-7)	in - (7-10)
			in + (7-4)	in - (4-7)						
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	TITOLO I ENTRATE CONTINGENTI Categoria 1"									
1013	Aliquota contributiva a carico degli iscritti	13.975.000.000	2.475.000.000	—	18.450.000.000	12.526.090.255	669.142.445	3.395.331.735	—	5.054.668.262
	TITOLO III ALTRE ENTRATE Categoria 8"									
3000	Redditi e proventi patrimoniali	—	—	282.000.000	2.019.000.000	2.498.863.550	—	2.498.863.550	470.863.550	—
3001	Interessi su titoli a reddito fisso	2.300.000.000	—	282.000.000	2.019.000.000	2.498.863.550	—	2.498.863.550	470.863.550	—
3011	Interessi attivi su depositi e c/c	119.000.000	50.000.000	—	150.000.000	7.722.740	92.476.321	100.129.063	—	59.870.937
3004	Interessi su prestiti	210.000.000	25.000.000	—	325.000.000	319.354.161	—	319.354.161	—	5.645.839
	Categoria 10"									
3100	Entrate non class. in altre voci	—	—	—	—	83.236.410	—	83.236.410	6.186.410	—
	TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZ. DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSS. DI CREDITI Categoria 13"									
4130	Realizzo di valori mobiliari	—	—	—	—	31.000.000.000	—	31.000.000.000	31.000.000.000	—
	Categoria 14"									
4140	Riscossione di crediti	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4140	Riscossione di prestiti a breve termine	3.500.000.000	1.600.000.000	—	5.100.000.000	4.323.510.000	695.690.000	5.019.290.000	—	80.710.000
	TITOLO VII ALTRE USUFRU. E ALTRE Categoria 22"									
7220	Partite in sospeso	—	—	—	—	85.874.050	10.272.525	96.746.605	96.746.605	—
	Totali	22.185.000.000	4.150.000.000	282.000.000	26.053.000.000	50.834.751.199	1.668.160.326	52.502.951.527	31.650.846.565	5.200.895.038

CONFIDENTIAL

C. re Agostino Fasolino

Mr. Giuseppe Repatore

Don. Pasquale Aradica

Ar. Felice Neri
Ar. Felice Neri

Doc. Label

Col. Francesco Casella

Nagel, Gen. Sergio Di Donato

u/lld

Edgar

John Miller

A) ENTRATE

Gestione dei residui attivi						Gestione di cassa				Totale dei residui attivi al termine dell'eserc. (9+15)
Residui all'inizio dell'eserc. (consunt. 94)	Riscossioni	Rimasti da riscuotere (16-14)	Totali (14+15)	variazioni		Previsioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		
				in + (16-13)	in - (13-16)			in + (20-19)	in - (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
5.352.895.500	5.975.439.755	—	5.975.439.755	622.544.255	—	21.650.424.000	18.501.519.012	—	3.148.903.987	919.241.460
—	—	—	—	—	—	2.500.000.000	2.488.863.550	111.136.450	—	—
178.423.991	178.423.991	—	178.423.991	—	—	120.000.000	185.146.731	65.146.731	—	92.406.303
—	—	—	—	—	—	310.000.000	367.655.735	57.655.735	—	—
—	—	—	—	—	—	—	83.026.410	83.026.410	—	—
—	—	—	—	—	—	—	31.000.000.000	31.000.000.000	—	—
671.760.000	671.760.000	—	671.760.000	—	—	3.560.000.000	4.795.370.000	1.235.370.000	—	441.130.750
2.000.000	2.000.000	—	2.000.000	—	—	—	97.874.030	97.874.030	—	10.071.925
6.205.079.491	6.827.623.746	—	6.827.623.746	622.544.255	—	27.830.424.000	27.910.972.519	80.548.519	3.148.903.987	1.658.209.328

VISTO e preso atto del parere del
Collegio Sindacale, SI APPROVA

Roma, 11

I SINDACI

Dott. Antonio Raucci

T. Col. Benito Di Pino

T. Col. Angelo Sorbano

Col. Gian Carlo Regalini

[Signature]

[Signature]

[Signature]

5) - ESISTE -

C C C C C C C	Descrizione capitolo	Gestione di competenza								
		Previsioni				Somme accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Totali	variazioni		variazioni (4-5-6)	Pagate	Rimaste da pag. (11-5)	Totali (8-9)		
			in + (7-4)	in - (4-7)						
1-2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Tit. I - SPESE CORRENTI									
	Categoria 4									
	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi									
1040	Spese di funzionamento	4.000.000	3.200.000	—	7.200.000	5.438.000	—	5.438.000	—	1.762.000
	Categoria 5									
	Spese per prestaz. istituzion.									
1050	Pensi di previdenza	10.000.000.000	9.000.000.000	—	19.000.000.000	18.547.917.700	—	18.547.917.700	—	452.082.300
10500	Sussidi	3.000.000	—	1.500.000	1.500.000	1.500.000	—	1.500.000	—	—
	Categoria 7									
	Oneri finanziari									
10700	Spese e commissioni bancarie	4.000.000	—	1.500.000	2.500.000	2.731.026	—	2.731.026	231.026	—
	Categoria 8									
	Oneri tributari									
10800	Imposte, tasse e tributi vari	105.000.000	6.900.000	—	111.900.000	111.902.000	—	111.902.000	2.000	—
	Tit. II - SPESE IN CONTO CAPITALE									
	Categoria 13									
	Acquisto di valori mobiliari									
11300	Acquisto titoli emessi d. Stato	—	—	—	—	28.750.000.000	—	28.750.000.000	28.750.000.000	—
	Categoria 14									
	Concessioni di prestiti ed antic.									
11400	Concessioni di prestiti a breve termine	5.000.000.000	4.250.000.000	—	9.250.000.000	9.290.700.000	—	9.290.700.000	40.700.000	—
	Titolo IV - PARTITE DI GIRO									
	Categoria 21									
12100	Partite in sospeso	—	—	—	—	—	96.746.605	96.746.605	96.746.605	—
	Totali	15.116.000.000	13.260.100.000	3.000.000	28.373.100.000	56.710.188.726	96.746.605	56.806.935.331	28.867.679.631	453.844.300

I CONSIGLIERI

On. Agostino Fasolino

App. Giuseppe Senatore

Ten. Pasquale Mirabella

On. Felice Nuzzi

Dott. Umberto De Iorio

Col. Francesco Casella

Magg. Gen. Sergio Di Donato

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

AL VESTIBOLO

Gestione dei residui passivi						Gestione di cassa				Totale dei residui passivi al termine dell'eserc. (9-15)
Residui all'inizio dell'eserc. (cors. 14)	Pagamenti	Rimborzi da pagare (16-14)	Totale (14+15)	Variazioni		Previsioni	Pagamenti (8+14)	Differenze rispetto alle previsioni		
				in + (16-15)	in - (15-16)			in + (20-19)	in - (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
—	—	—	—	—	—	4.000.000	5.438.000	1.438.000	—	—
—	—	—	—	—	—	10.000.000.000	5.547.917.700	8.547.917.700	—	—
—	—	—	—	—	—	3.000.000	1.500.000	—	1.500.000	—
—	—	—	—	—	—	4.000.000	2.731.026	—	1.269.974	—
—	—	—	—	—	—	105.000.000	111.902.060	6.902.060	—	—
—	—	—	—	—	—	—	28.750.000.000	28.750.000.000	—	—
—	—	—	—	—	—	5.000.000.000	9.290.700.000	4.290.700.000	—	—
10.978.310	10.872.525	105.785	10.978.310	—	—	—	10.872.525	10.872.525	—	96.822.390
10.978.310	10.872.525	105.785	10.978.310	—	—	15.116.000.000	36.721.061.251	43.607.630.225	2.765.974	56.952.390

VISTO e preso atto del parere del
Collegio Sindacale. SI APPROVA

I SINDACI

Roma, 11

Dott. Antino Raucci

T.Col. Benito Di Pincio

T.Col. Angelo Sordano

Col. Gian Carlo Recalli

PAGINA BIANCA

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO GESTIONE PERSONALE CARABINIERI

Relazione del Consiglio di amministrazione
Relazione del Comitato dei sindaci
Bilancio consuntivo



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Roma, li

5 3 DIC. 1996

19

Al SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

= R O M A =

OGGETTO: Relazione del Consiglio di Amministrazione del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito - gestione Personale Carabinieri - al bilancio consuntivo, riferito al periodo 1.1./31.12.1995.

1. Ai sensi dell'art. 1 della legge 27 dicembre 1988, n. 557, il personale appartenente al ruolo carabinieri ed appuntati è iscritto al Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'Esercito, a decorrere dall'1.2.1989.
In ottemperanza al combinato disposto dell'art. 11 del R.D. 27.11.1933, n. 1890, dell'art. 1 del D.P.R. 26.8.1965, n. 1098, dell'art. 1 del D.M. 7.6.1996 sottopongo all'approvazione della S.V. il bilancio consuntivo del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito - gestione Personale Carabinieri, riferito al 7° esercizio finanziario chiuso il 31 dicembre 1995 con una spesa complessiva di lire 9.315.249.001 di cui 3.127.668.590 concernenti il rimborso dei contributi a n. 1.844 carabinieri all'atto del loro collocamento in quiescenza.
2. L'attività creditizia, svolta a complemento di quella principale, ha fatto registrare la concessione di 1.605 prestiti, per un valore di L. 5.734.800.000.
3. Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a lire 116.207.651.461 con un aumento, rispetto al 1994 di circa 19,7 miliardi, registrando un incremento del patrimonio netto di lire 17.934.282.833 che fa aumentare la consistenza patrimoniale al 31.12.1995 a L. 110.158.672.042.

Ciò premesso, si riportano di seguito e secondo il consueto schema i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo anno 1995.

-SITUAZIONE PATRIMONIALE-

A T T I V I T A'

1. NUMERARIO

La liquidità al 31.12.1995, tenuta disponibile per l'immediato fabbisogno del Sodalizio è così ripartita:

- nella cassa del Pervamiles L. 17.810.910
- presso la MPS - c/c di corrispondenza n. 10648/42 L. 20.669.772
- sul c/c/p n. 62878004 intestato al "FONDO" L. 3.824.071.541

Totale numerario

L. 3.862.552.223

2. CREDITI VARI

La cifra esposta in bilancio rappresenta il saldo delle singole partite a credito, così articolate:

- verso Diferag per contributi accertati e non riscossi al 31.12.95 L. 955.199.095
- verso il MPS - Ag. 18 per interesse sul c/c di corrispondenza n.10648/42 e non accreditati in conto al 31.12 L. 53.285.757
- verso il BANCOPOSTA per interessi maturati sul c.c.p. 62878004 e non accreditati in conto al 31.12 L. 37.187.066
- verso vari carabinieri per attività creditizia:
 - . per credito c/capitale in maturazione anni successivi L. 7.682.650.670
 - . per credito c/capitale maturato e non riscosso al 31.12 L. 607.890.000

Totale crediti vari

L. 9.336.212.588

3. TITOLI DI RENDITA

I titoli di rendita, sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale.

La consistenza dei titoli è la seguente:

- BOT 31/ 1/95 - 30/ 1/96	L. 500.000.000
- BOT 30/ 3/95 - 30/ 3/96	L. 8.000.000.000
- BOT 14/ 4/95 - 15/ 4/96	L. 8.000.000.000
- BOT 30/ 5/95 - 31/ 5/96	L.17.000.000.000
- BOT 15/ 6/95 - 14/ 6/96	L. 3.500.000.000
- BOT 30/ 6/95 - 28/ 6/96	L. 7.000.000.000
- BOT 14/ 7/95 - 15/ 7/96	L. 2.200.000.000
- BOT 31/ 7/95 - 31/ 7/96	L. 8.400.000.000
- BOT 14/ 8/95 - 16/ 8/96	L. 1.300.000.000
- BOT 15/ 9/95 - 16/ 9/96	L. 2.300.000.000
- BOT 29/ 9/95 - 30/ 9/96	L.12.000.000.000
- BOT 30/10/95 - 31/10/96	L.23.000.000.000
- BOT 30/11/95 - 29/11/95	L. 4.500.000.000
- BOT 29/12/95 - 30/12/96	L. 5.300.000.000

L.103.000.000.000

4. PARTITE IN SOSPESO

- Somme non di competenza della gestione	L. 4.644.760	
- somme da recuperare	L. 4.241.890	
		L. 8.886.650

RIEPILOGO ATTIVITA'

NUMERARIO	L. 3.862.552.223
CREDITI VARI	L. 9.336.212.588
TITOLI DI RENDITA	L.103.000.000.000
PARTITE IN SOSPESO	L. 8.886.650
Totale attività	L.116.207.651.461

P A S S I V I T A'

1. PARTITE A CREDITO ESERCIZI FUTURI (RISCONTI PASSIVI)

- per quota parte di interessi su B.O.T. goduti
all'atto della sottoscrizione (con scad. 31/1
96 - 29/3/96 - 15/4/96 - 31/5/96 - 14/6/96 -

28/6/96 - 15/7/96 - 31/7/96 - 14/8/96 - 16/9/
96 - 30/9/96 - 31/10/96 - 29/11/96 - 30/12/96)
ma di pertinenza del residuo periodo 1996
L. 5.445.142.374

- per quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri L. 466.713.515

Totale partite a credito esercizi futuri L. 5.911.855.889

2. FONDO GARANZIA PRESTITI

Destinato a fronteggiare il rischio derivante dall'esercizio del credito. Esso viene alimentato con le ritenute operate in ragione dell'1% sull'importo lordo dei prestiti concessi L. 134.850.055

3. SOMME IN SOSPESO

- Riaccredito premi di previdenza L. 1.803.475
- Somme in attesa di definizione L. 470.000
L. 2.273.475

RIEPILOGO PASSIVITA'

PARTITE A CREDITO ESER.FUT.	L. 5.911.855.889
FONDO GARANZIA PRESTITI	L. 134.850.055
SOMME IN ATT. DEFINIZ.	L. 2.273.475
Totale passività	L. 6.048.979.419

-PATRIMONIO NETTO-

ATTIVITA'	L. 116.207.651.461	meno
PASSIVITA'	L. 6.048.979.419	
PATRIMONIO NETTO	L. 110.158.672.042	

Il patrimonio netto alla data del 31 dicembre 1995 ammonta a lire 110.158.672.042, come appresso evidenziato:

PATRIMONIO ALL'1.1.1995	L. 92.224.389.209
avanzo di gestione esercizio 1995	L. 17.934.282.833

PATRIMONIO AL 31.12.1995	L. 110.158.672.042

-CONTO ECONOMICO-

I proventi globali riscossi e accertati ammontano a lire 27.249.531.834 con un aumento rispetto al 1994 di L. 2.277.222.784. Le rendite da patrimonio ammontano a lire 13.638.930.168 (di cui lire 5.911.855.889 di competenza dei futuri esercizi). L'analisi dettagliata dei proventi e delle spese pone in evidenza quanto segue:

P R O V E N T I

1. CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE

Sono stati determinati da DIFERAG, con procedimento analogo a quello praticato per il calcolo delle ritenute in favore dell'ENPAS in base alle quote sugli stanziamenti di bilancio per stipendi dovuti al personale appartenente all'Arma dei Carabinieri di cui alla legge 557/1988:

a. riscossi da DIFERAG al	
31.12.95	L. 12.634.286.450
b. riscossi da Enti vari	L. 21.116.121
c. da riscuotere da Diferag	
per la competenza 1995	L. 955.199.095

Totale contributi	L.13.610.601.666

2. INTERESSI

a. su titoli

- BOT 30. 1.95 - 31. 1.96	L. 41.310.000
- BOT 30. 3.95 - 29. 3.96	L. 752.000.000
- BOT 14. 4.95 - 15. 4.96	L. 715.120.000
- BOT 30. 5.95 - 31. 5.96	L.1.467.525.000
- BOT 15. 6.95 - 14. 6.96	L. 303.670.500
- BOT 30. 6.95 - 28. 6.96	L. 613.466.000
- BOT 14. 7.95 - 15. 7.96	L. 190.878.600
- BOT 31. 7.95 - 31. 7.96	L. 732.480.000
- BOT 14. 8.95 - 14. 8.96	L. 110.516.900
- BOT 15. 9.95 - 16. 9.96	L. 190.497.500

- BOT	29. 9.95 - 30. 9.96	L.1.030.644.000
- BOT	30.10.95 - 31.10.96	L.2.050.450.000
- BOT	30.11.95 - 29.11.96	L. 375.579.000
- BOT	15.12.94 - 15.12.95	L. 437.711.100

Totale interessi su titoli di rendita L. 9.011.848.600
(di cui L. 5.445.142.374 di competenza del futuro esercizio)

b. su depositi

(al netto delle ritenute fiscali operate alle fonte)

- COMIT - M.D. c/c di corrispondenza	
n. 5196939-01-33	L. 9.897.824
- MPS -Ag. 18 c/c di corrispondenza	
n. 10648/42	L. 53.285.757
- c/c/p n. 62878004	L. 37.187.066

Totale interessi su depositi L. 100.370.647

c. prodotti dall'attività creditizia in favore
dei soci (di cui L. 306.766.166 di competen
za del futuro esercizio) anno 95 lire
47.178.199, anno 96 L. 141.022.431, anno 97
L. 136.460.804, anno 98 L. 29.282.931

L. 353.944.365

3. REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI

- rendita su: BOT (a) 31.1.94/30.1.95, BOT (a) 30.3.94/30.3.95, BOT (a) 15.4.94/14.4.95, BOT (a) 31.5.94/30.5.95, BOT (a) 15.6.94/15.6.95, BOT (a) 30.6.94/30.6.95, BOT (a) 15.7.94/14.7.95, BOT (a) 16.8.94/14.8.95, BOT (a) 15.9.94/15.9.95, BOT (a) 30.9.94/29.9.95, BOT (a) 31.10.94/30.10.95, BOT (a) 30.11.94/30.5.95, BOT (a) 15.12.94/15.12.95 riscossa nell'esercizio precedente ma di competenza dell'anno cui si riferisce il presente bilancio L. 3.831.040.579
- interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi (anno 95 L. 181.778.628, anno 96 L. 131.480.296, anno 97 L. 28.467.053)
L. 341.725.977

Totale redditi e proventi patrimoniali L. 4.172.766.556

RIEPILOGO PROVENTI

CONTRIBUTI DI ISCRIZIONE	L. 13.610.601.666
INTERESSI SU TITOLI DI RENDITA	L. 9.011.848.600

INTERESSI SU DEPOSITI	L.	100.370.647
INTERESSI SU PRESTITI	L.	353.944.365
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	L.	4.172.766.556
Totale proventi		L. 27.249.531.834

S P E S E E P E R D I T E

1. SPESE DI FUNZIONAMENTO

Trattasi di spese sostenute per affrancatura postale e acquisto assegni di ccp L. 1.495.000

2. PREMI DI PREVIDENZA

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 1993 per n. 1.844 liquidazioni in favore dei carabinieri aventi diritto L. 3.127.668.590

3. SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE

Addebiti vari connessi con la movimentazione dei titoli in portafoglio e operazioni varie sul c/c di corrispondenza bancaria L. 8.887.537

4. ONERI TRIBUTARI

- I.R.Pe.G.	L. 77.000.000
- I.Lo.R.	L. 68.008.000
- Tributo Straord.Solidarietà	L. 2.933.000

Totale oneri tributari L. 147.941.000

5. INSUSSISTENZE ATTIVE

Costituisce dalla differenza tra i contributi segnalati dal Comando Generale CC di competenza del 1994, e quelli effettivamente versati L. 117.400.985

6. INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO

Per quota parte di interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione, ma di pertinenza

del residuo periodo 1996 (scad. 31.1.96 - 29.3.
96 - 15.4.96 - 31.5.96 - 14.6.96 - 28.6.96 -
15.7.96 - 31.7.96 - 14.8.96 - 16.9.96 - 30.9.96
- 31.10.96 - 29.11.96 - 30.12.96) L. 5.445.142.374

7. INTERESSI SU PRESTITI FUTURI ESERCIZI

Per quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri anno 96 272.502.727, anno 97 164.927.857, anno 97 L. 29.282.931 L. 466.713.515

RIEPILOGO SPESE E PERDITE

SPESE DI FUNZIONAMENTO	L. 1.495.000
PREMI DI PREVIDENZA	L. 3.127.668.590
SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	L. 8.887.537
ONERI TRIBUTARI	L. 147.941.000
INSUSSISTENZE ATTIVE	L. 117.400.985
INTERESSI SU TITOLI FUTURO ESERCIZIO	L. 5.445.142.374
INTERESSI SU PRESTITI FUTURI ESERCIZI	L. 466.713.515
Totale spese	L. 9.315.249.001

- R I E P I L O G O G E N E R A L E -

TOTALE RENDITE E PROVENTI	L. 27.249.531.834
TOTALE SPESE	L. 9.315.249.001
AVANZO DI GESTIONE	L. 17.934.282.833

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Sergio DI DONATO



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE CARABINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio	L.	1.391.282.356
(in c/competenza	L.111.580.565.587	
)		
Riscossioni (in c/residui	L.	1.261.388.339
)		
(in c/comp.anni fut.	L.	1.739.089.333
		<u>L.114.581.043.259</u>
		<u>L.115.972.325.615</u>
(in c/competenza	L.112.062.219.532	
)		
Pagamenti (in c/residui	L.	47.553.860
		<u>L.112.109.773.392</u>
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio	L.	3.862.552.223
(degli eserc.prec.	L.	—
Residui attivi)		
(dell'esercizio	L.1.662.448.568	
		<u>L. 1.662.448.568</u>
(degli eser.prec.	L.	—
Residui passivi)		
(dell'esercizio	L.	2.273.475
		<u>L. 2.273.475</u>
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'eserc.	L.	<u>5.522.727.316</u>

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI

Consiglio di Amministrazione

Ai sensi del D.P.R. 18.12.1979 n.696 art. 39 il Consiglio riunitosi in occasione dell'approvazione dei Bilanci Consuntivi dell'Esercizio Finanziario 1995, relativi alle Gestioni "Fondo Previdenza Sottufficiali" e "Fondo Previdenza Sottufficiali Gestione Carabinieri

H A D E L I B E R A T O

le seguenti variazioni:

Gestione Sottufficiali

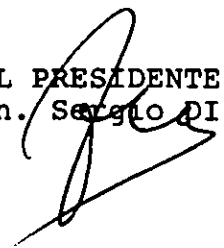
- aumento dei residui attivi da 5.352.895.500 a lire 5.975.439.755 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive.

Gestione Carabinieri

- diminuzione dei residui attivi da 860.000.000 a lire 742.599.015 con conseguente eliminazione di lire 117.400.985 sul capitolo "10101" - Aliquote contributive.

Roma li, 3 dicembre 1996

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Sergio DI DONATO



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI- GESTIONE CARABINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - PROSPETTO RESIDUI

RESIDUI ATTIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Riscossi	Eliminati	Rimasti da risc.al 31/12	Somme comp. 95 acc./non risc.	Tot. residui al 31/12/95
10101 aliq.contr.	1994	860.000.000	742.599.015	117.400.985	-	955.199.095	955.199.095
30802 int.dep.c/c	1994	126.229.324	126.229.324	-	-	90.472.823	90.472.823
41407 risc.prest. breve term.	1994	392.560.000	392.560.000	-	-	607.890.000	607.890.000
72208 somme in sospeso	1994	-	-	-	-	8.886.650	8.886.650

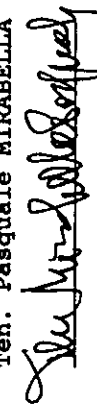
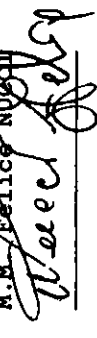
I CONSIGLIERI

C.re Agostino FASOLINO

App. Giuseppe SENATORE

Ten. Pasquale MIRABELLA

M.M. Felice NUCCHI

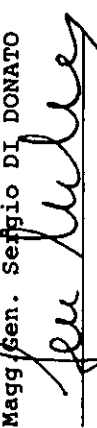




Dott. Umberto CHELOTTO

Col. Francesco CASELLA

Magg.gen. Sergio DI DONATO





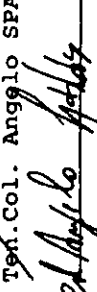
I SINDACI

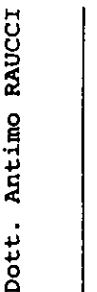
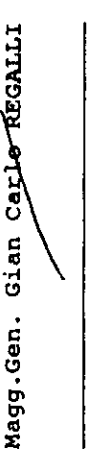
Ten.Col. Angelo SPADARO

Ten.Col. Benito DI PINTO

Dott. Antimo RAUCCI

Magg.Gen. Gian Carlo REGALLI



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI - GESTIONE CARABINIERI
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - PROSPETTO RESIDUI

RESIDUI PASSIVI

Cap.	Anno di prov.	Residui all'1/1	Pagati	Eliminati	Rimasti da pagare al 31/12	Somme accert. di compet. 95 da pagare	Totale residui al 31/12/95
42108 somme in sospeso	1994	47.553.860	47.553.860	-	-	2.273.475	2.273.475

I CONSIGLIERI

C.re Agostino FASOLINO

App. Giuseppe SENATORE

Ten. Pasquale MIRABELLA

M.M. Felice NUCCI

Dott. Umberto CELOTTO

Col. Francesco CASELLA

Magg. Gen. Sergio DI DONATO

I SINDACI

Ten. Col. Angelo SPADARO

Ten. Col. Benito DI PINTO

Dott. Antimo RAUCCI

Magg. Gen. Gian Carlo REGALLI



FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO

PRESSO IL

MINISTERO DELLA DIFESA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Comitato dei Sindaci

N.

Risposta al foglio del N.

Allegati

Roma, li - 30 - 1996 19

Al SEN. MASSIMO BRUTTI

SOTTOSEGRETARIO DI STATO

ALLA DIFESA

= R O M A =

OGGETTO: ~~Relazione del Comitato dei Sindaci del Fondo Previdenza Sottufficiali Esercito - gestione Personale Carabinieri - al bilancio consuntivo relativo al periodo 1.1/31.12.1995.~~

Il Comitato dei Sindaci, preso in esame il bilancio consuntivo del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito - gestione Personale Carabinieri per l'esercizio finanziario 1995, rileva che la relazione del Consiglio di Amministrazione pone in piena luce tutti gli aspetti economico - finanziari e patrimoniali dell'esercizio stesso, consentendo di acquisire una chiara cognizione del favorevole avvio della gestione dell'Ente.

Il bilancio in esame è degno di apprezzamento per la chiara esposizione che riassume le operazioni compiute, in perfetta aderenza sia alle norme regolamentari sia alle decisioni dell'organo collegiale deliberante.

La situazione patrimoniale del bilancio 1995 si compendia nelle seguenti cifre:

ATTIVITA'	L. 116.207.651.461	meno
PASSIVITA'	L. 6.048.979.419	

PATRIMONIO AL 31.12.95 L. 110.158.672.042

La situazione finanziaria finale pone in evidenza i seguenti dati di riscontro:

Numerario al 31.12.95	L.	17.810.910
Cassa di Pervamiles	L.	3.824.071.541
C.c.p. n.62878004	L.	20.669.772
C.c.bancario n.5196939-01-33	L.	

TOTALE L. 3.862.552.223

Il conto economico redatto per l'esercizio 1995 espone i seguenti dati:

ENTRATE	L. 27.249.531.834	meno
SPESE	L. 9.315.249.001	

AVANZO DI ESERCIZIO 1995 L. 17.934.282.833

Poiché la già richiamata relazione del Consiglio di Amministrazione illustra ampiamente tutte le voci del bilancio, questo Collegio Sindacale pone in evidenza quanto segue:

- il bilancio è stato redatto nel rispetto delle norme regolamentari;
- le cifre esposte in bilancio concordano con quelle profferte dalle scritture contabili;
- i registri e i documenti contabili sono tenuti secondo le prescrizioni della legge istitutiva;
- durante le verifiche eseguite nel corso dell'esercizio, si è avuto modo di constatare come le registrazioni fossero costantemente aggiornate secondo le buone norme contabili ed è sempre stato possibile l'accertamento della perfetta rispondenza dell'ammontare dei depositi presso i conti bancari e postale con le relative poste contabili;
- la fedele esecuzione di tutte le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione e l'esatta applicazione delle norme di legge che disciplinano l'attività del "FONDO".

Constatato, per tutto quanto premesso, il regolare andamento della gestione dell'Ente, il Comitato dei Sindaci esprime il parere favorevole per l'approvazione della S.V. del bilancio consuntivo del Fondo Previdenza Sottufficiali dell'Esercito - gestione Personale Carabinieri per l'esercizio finanziario 1995.

IL COMITATO DEI SINDACI

Ad Angelo Spada

Gen. Col. L. Di Pietro Benì

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCIZIO - GESTIONE PERSONALE (CABINIERI)
BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1995 - SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.1995

ATTIVITA'	Consistenze		Differenze		PASSIVITA'	Consistenze		Differenze	
	al 1.1.95	al 31.12.95	in +	in -		al 1.1.95	al 31.12.95	in +	in -
DISPONIBILITA' LIQUIDE					RISCONTI PASSIVI				
Cassa	785.340	17.310.910	17.025.570	—	Interessi su titoli esercizio futuro	3.831.040.579	5.445.142.374	1.614.101.795	—
COMIT	879.222.367	—	—	879.222.367	Interessi su prestiti esercizi futuri	341.725.977	469.713.515	124.987.538	—
MPS	—	20.669.772	20.669.772	—	FONDI ALLANTONAN. VARI				
c/c postale	511.274.649	3.324.071.541	3.312.796.892	—	Fondo Garanzia prestiti	17.502.055	134.850.055	117.348.000	—
RESIDUI ATTIVI					RESIDUI PASSIVI				
Cred.v/differag	809.000.000	955.199.095	95.199.095	—	Somme in sospeso	47.553.860	2.273.475	—	45.280.385
Fate prest nat. non risc.	392.569.060	607.890.000	215.330.000	—					
Partite in sospeso	—	8.886.650	8.886.650	—	TOTALE PASSIVITA'	4.297.822.471	6.048.979.414		
CREQUILLI BANCHE FINANZ.					PATRIMONIO NETTO				
Esposiz. prestiti carab.	5.552.140.000	7.652.659.670	2.100.519.670	—	costituito da:				
Cred. v/MPS interessi	115.618.092	53.285.757	—	60.332.325	valore iniziale				
Cred. v/uff. Post. interes.	12.611.242	37.187.066	24.575.824	—	(Avanzo economico esercizi precedenti)	73.246.752.805	92.224.329.204	18.977.636.466	—
INVESTIMENTI MOBILIARI					Avanzo economico dell'esercizio	18.977.636.406	17.934.282.833	—	1.043.353.573
Titoli emessi e garantiti dallo Stato	18.200.000.000	103.000.000.000	14.800.000.000	—					
TOTALE ATTIVITA'	96.522.211.680	116.267.651.461	20.624.994.473	939.554.692	TOTALE A PAREGGIO	96.522.211.680	116.267.651.461	20.624.994.473	1.088.633.958

I CONSIGLIERI

C. de Agostino Fasolino App. Giuseppe S.atore Tan. Pasquale Mirabella
VISTO e preso atto del
Sindacale. SI APPROVA
Roma, 11

Col. Felice Casella Col. Umberto Celisio Col. Francesco Casella
M. Gen. Sergio Di Donato
Per l'Ufficio

I SINDACI

Dott. Antonio Raucci I. Col. Benito Di Pinto

Col. Angelo Spacaro Col. Gian Carlo Recalzi

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Parte prima
ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO I SPESE CORRENTI	
Cat. 1 ^a - Aliquote contributive	L. 13.610.601.666	Cat. 4 ^a - Spese di funzionamento	L. 1.495.000
TITOLO III ALTRE ENTRATE		Cat. 5 ^a - Spese per prestazioni istituzionali: Preni di previdenza	L. 3.127.668.590
Cat. 8 ^a - Redditi e proventi patrimoniali:		Cat. 7 ^a - Oneri finanziari: Commissioni bancarie	L. 3.947.537
Interessi su titoli	L. 9.011.848.600	Cat. 8 ^a - Oneri tributari	L. 147.941.000
Interessi su depositi e c/c	L. 100.370.647		
Interessi su prestiti	L. 353.944.365		
		TOTALE PARTE PRIMA (1)	L. 5.265.992.127
TOTALE PARTE PRIMA (1)	L. 23.076.765.278		

Parte seconda
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio: Redditi e proventi patrimoniali	L. 4.172.766.566	M) Variazioni patrimoniali straordinarie: Insussistenze attive	L. 117.400.965
		I) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi: Interessi su titoli futuro esercizio	L. 3.445.142.374
TOTALE PARTE SECONDA (2)	L. 4.172.766.566	Interessi su prestiti futuri esercizi	L. 466.713.515
		TOTALE PARTE SECONDA (2)	L. 6.929.256.874
TOTALE GENERALE (1+2)	L. 27.249.531.844		

TOTALE GENERALE (1+2) L. 9.315.249.001

Avanzo economico L. 17.934.282.633

TOTALE A PAREGGIO L. 27.249.531.834

I CONSIGLIERI

C. re Agostino Fasolino App. Giuseppe Caratore M. M. Pasquale Mirabella

M. M. Felice Mucci Dott. Umberto Celozzo Col. Francesco Casella

M. M. Gen. Sergio Di Donato

VISTO e preso atto del
giudizio espresso dal
Collegio Sindacale
SI APPROVA

Roma, 11

I SINDACI

Dott. Antimo Raucci T. Col. Benito Di Pinto

Col. Angelo Spadaro Col. Gian Carlo Regalini

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

B) - USCITE -

C C C C C C	Denominazione capitolo	Gestione di competenza								
		Previsioni				Somme accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Pagate	Rimaste da pagare (10-6)	Totale (8+9)	in + (10-7) in - (7-10)	
			in + (7-4)	in - (4-7)						
1-2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Titolo I SPESA CORRENTE Categoria 4"									
	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi									
10491	Spese di funzionamento	500.000	1.500.000	—	2.000.000	1.475.000	—	1.475.000	—	505.000
	Spese per prestazioni istituzionali									
10501	Spese di previdenza	1.500.000.000	1.300.000.000	—	3.500.000.000	3.127.663.590	—	3.127.663.590	—	672.331.410
10503	Sussidi	5.000.000	—	5.000.000	—	—	—	—	—	—
	Categoria 7"									
	Oneri finanziari									
10704	Spese e commissioni bancarie	1.000.000	—	1.500.000	8.500.000	8.927.537	—	8.927.537	327.537	—
	Oneri tributari									
10805	Imposte, tasse e tributi vari	110.000.000	37.940.000	—	147.940.000	147.941.000	—	147.941.000	1.000	—
	Titolo II SPESA IN CAPITALE									
	Categoria 13"									
	Acquisto valori mobiliari									
11305	Acc. titoli emessi dallo Stato	—	—	—	—	103.000.000.000	—	103.000.000.000	103.000.000.000	—
	Categoria 14"									
	Concessioni di crediti ed antic.									
12107	Concess. di prestiti a breve term.	5.000.000.000	800.000.000	—	5.800.000.000	5.734.800.000	—	5.734.800.000	—	65.200.000
	Titolo IV Categoria 21"									
	Partite in sospeso									
42108	Somme in sospeso	—	—	—	—	41.427.405	2.273.475	43.700.880	43.700.880	—
	Totale	7.615.500.000	2.139.440.000	6.500.000	9.758.440.000	112.062.219.532	2.273.475	112.064.493.007	103.044.089.417	738.056.410

I CONSIGLIERI

On. Adolfo Pasolino

On. Giuseppe Senatore

On. Vasco Mirabella

On. Felice Mucci

Dott. Umberto Lepore

Col. Francesco Casella

Magg. Gen. Sergio di Donna

B) USCITE

Gestione dei residui passivi						Gestione di cassa				Totale dei residui passivi al termine dell'eserc. (9+15)
Residui al inizio dell'eserc. (consunt. 94)	Pagamenti	Finasti da pagare (16-14)	Totali (14+15)	Variazioni		Previsioni	Pagamenti	Differenza rispetto alle previsioni		
				in + (16-13)	in - (13-16)			in + (20-19)	in - (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
—	—	—	—	—	—	500.000	1.495.000	995.000	—	—
—	—	—	—	—	—	2.500.000.000	3.127.668.590	627.668.590	—	—
—	—	—	—	—	—	5.000.000	—	—	5.000.000	—
—	—	—	—	—	—	10.000.000	9.887.537	—	1.112.463	—
—	—	—	—	—	—	110.000.000	147.941.000	37.941.000	—	—
—	—	—	—	—	—	—	103.000.000.000	103.000.000.000	—	—
—	—	—	—	—	—	5.000.000.000	5.734.800.000	734.800.000	—	—
47.553.860	47.553.860	—	47.553.860	—	—	—	99.981.255	99.981.255	—	2.275.475
47.553.860	47.553.860	—	47.553.860	—	—	7.625.500.000	112.109.773.592	104.490.105.055	6.112.465	2.275.475

ISTU e preso atto del parere del
Collegio Sindacale. SI APPROVA

I SINDACI

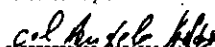
caa. 11

Dott. Antonio Saurci

T. Col. Denizo Di Pinto

T. Col. Angelo Scavone

Col. Gian Carlo Papalio

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Denominazione capitolo	Esercizio di competenza								
	Previsioni				Scorte accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
	Iniziali	Variazioni		Definitive (4-5-6)	Riscosse	Rimaste da riscuotere (10-6)	Totali (5-9)	in + (10-7) in - (7-10)	
		in + (7-4)	in - (4-7)						
1	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Titolo I ENTRATE CONTRIBUTIVE Categoria 1°									
1.101 Aliquote contributive a carico degli iscritti	15.724.000.000	—	999.000.000	14.735.000.000	12.655.402.571	955.199.095	13.610.601.666	—	1.124.398.334
Titolo III RISULTI ENTRATE Categoria 6°									
Renditi e proventi patrimoniali									
3.0502 Interessi su titoli a reddito fisso	5.000.000.000	1.148.000.000	—	7.148.000.000	7.397.746.805	—	7.397.746.805	249.746.805	—
3.0503 Interessi attivi su depositi e c/c	100.000.000	—	20.000.000	80.000.000	9.697.824	90.472.823	100.370.647	20.370.647	—
3.0504 Interessi su prestiti	230.000.000	—	—	230.000.000	228.954.827	—	228.956.827	—	1.043.173
Categoria 10°									
Entrate non classificabili in altre voci									
3.0505 Fondo Garanzia Prestiti	—	—	—	—	57.348.000	—	57.348.000	57.348.000	—
Titolo IV ENTRATE PER ALIENAZIONI DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSA DI CREDITI Categoria 13°									
Realizzo di valori mobiliari									
4.3001 Realizzo di titoli emessi dallo Stato	—	—	—	—	88.200.000.000	—	88.200.000.000	88.200.000.000	—
Categoria 14°									
Riscossione di crediti									
4.401 Riscoss. prest. a breve termine	2.300.000.000	760.000.000	—	3.060.000.000	2.996.399.330	607.890.000	3.604.289.330	544.289.330	—
Titolo VII PARTITE DI GIRO Categoria 22°									
Partite in sospeso									
7.205 Scorte in sospeso	—	—	—	—	34.814.230	8.686.650	43.700.690	43.700.690	—
Totali	24.354.000.000	1.908.000.000	1.009.000.000	25.253.000.000	111.580.565.587	1.662.448.558	113.243.014.155	89.115.455.662	1.125.441.507

I CONSIGLIERI

On. Acostino Fasolino

On. Giuseppe Senatore

On. Pasquale Mirabella

On. Felice Napolitano

Dott. Umberto Calisto Tanzi

Col. Francesco Casella

Magg. Gen. Sergio Di Donna

At-Entrata

Gestione dei residui attivi						Gestione di cassa				Totale dei residui attivi al termine dell'eserc. (9+15)
Residui all'inizio dell'eserc. (consunt. 94)	Riscossioni	Rimasti da riscuotere (10-14)	Totali (14+15)	Variazioni		Provisioni	Riscossioni	Differenze rispetto alle previsioni		
				in + (16-15)	in - (15-16)			in + (20-19)	in - (19-20)	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
960.000.000	742.599.015	—	742.599.015	—	117.400.985	16.584.000.000	10.398.001.580	—	2.165.998.414	955.199.095
—	—	—	—	—	—	6.000.000.000	9.011.648.600	3.011.648.600	—	—
126.229.324	126.229.324	—	126.229.324	—	—	100.000.000	136.127.148	36.127.148	—	90.472.623
—	—	—	—	—	—	310.000.000	353.944.365	43.944.365	—	—
—	—	—	—	—	—	—	57.348.000	57.348.000	—	—
—	—	—	—	—	—	—	29.200.000.000	29.200.000.000	—	—
392.560.000	392.560.000	—	392.560.000	—	—	2.300.000.000	3.529.959.330	1.088.959.330	—	607.293.000
—	—	—	—	—	—	—	34.614.230	34.614.230	—	2.855.150
1.378.789.324	1.261.389.339	—	1.261.389.339	—	117.400.985	25.294.000.000	14.581.043.259	92.473.041.673	2.165.998.414	1.662.448.585

VISTO e preso atto del parere del
Collegio Sindacale. SI - PPA/DA

I SINDACI

Roma, 11

Dott. Antonio Raucci

I. Col. Benito Di Pinto

I. Col. Angelo Spadaro

Col. Gian Carlo Regalini

*A. Raucci**B. Di Pinto**A. Spadaro*

PAGINA BIANCA

CASSA UFFICIALI MARINA MILITARE

Relazione del Consiglio di amministrazione

Relazione del Comitato dei sindaci

Bilancio consuntivo

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA UFFICIALI
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. 14 febbraio 1935 e dell'art. 1 del D.P.R. 26 agosto 1965, n° 1098, si è proceduto alla compilazione del bilancio consuntivo della Cassa Ufficiali 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 L. 1.547.353.380, di cui 1.297.509.500 concernenti l'indennità supplementare corrisposta a 150 Ufficiali, all'atto del loro collocamento nella posizione di ausiliaria o di riserva.

Nel corso dell'esercizio questo Sodalizio non ha concesso nessun prestito.

Le poste attive dello stato patrimoniale ammontano a L. 2.136.248.697 con un aumento, rispetto al 1994 di circa 452 milioni, registrando un incremento del patrimonio netto di L. 1.459.602.270, facendo registrare un netto patrimoniale al 31.12.1995 di L. 623.552.197.

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 L. 3.006.955.650 con un aumento rispetto al 1994 di L. 173.344.780 dovuto essenzialmente ad un maggiore gettito contributivo, in conto saldo esercizio finanziario precedente.

Le rendite del patrimonio ammontano a L. 550.000.000.

All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive L. 2.412.509.435 ha fatto riscontro un onere di L. 1.297.509.500 per la corresponsione dell'indennità supplementare agli aventi diritto.

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

P R O V E N T ITITOLO 10 - ENTRATE CONTRIBUTIVE
Ctg. 10 - Aliquote contributive
Cap. 10.

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 13a mensilità Ufficiali SPE, UCRI".

A decorrere dal 1995 i contributi relativi agli Ufficiali 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 agli Ufficiali 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:

- riscossi da Diferag.....L.	1.702.781.000
- riscossi dal Min. dei Trasporti e della Navigazione.L.	200.000.000
- riscossi da Enti vari.....L.	16.907.635
- residui attivi a saldo nell' E.F. 1996.....L.	300.000.000
TOTALE SOMME ACCERTATE...L.	2.219.688.635

SOPRAVVENIENZE ATTIVE:

- Importo somme pervenute in più rispetto ai residui accertati al 31.12.1994.....L.	192.820.000
TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE.....L.	2.412.508.635

TITOLO IIIQ - ALTRE ENTRATE

Ctg. 82 - Redditi e proventi patrimoniali

Cap. 22 - Affitti di immobili

I canoni di locazione per il 1995 degli immobili di Cortina e Terminillo di proprietà della Cassa e ceduti in locazione all'Ente Circoli M.M., ammontano rispettivamente:

- immobile di Cortina d'Ampezzo.....L.	127.656.000
- immobile del Terminillo.....L.	148.932.000
- somme accertate e non pervenute (residui).....L.	273.412.000
TOTALE.....L.	550.000.000

Cap. 32 - Interessi su titoli di Stato

- Interessi maturati sugli investimenti in titoli di Stato di competenza dell'E.F. 1995.....L.	12.379.000

Cap. 42 - Interessi su C/correnti bancario e postale

- Interessi maturati.....L.	10.053.821
TOTALE.....L.	22.432.821

Ctg. 9a - Poste correttive e compensativeCap. 52 - Recuperi e rimborsi diversi

- Somma erroneamente trattenuta in più al C.F.(SM) BONETTI dall'Ente amministratore, quale rata prestito e da rimborsare all'interessato.....L.	125.000
- Somma erroneamente versata alla Cassa Ufficiali da Maricommi La Spezia da rimborsare alla Cassa Sottufficiali.....L.	1.000.000
- Riaccredito somma da parte PP.TT. per mancata consegna al beneficiario:	
C.F.(CS) CRISCUOLO.....L.	6.831.000
C.C.(CS) VETRONE.....L.	413.855
C.C.(CS) BAMBAGIONI.....L.	290.210
C.C.(CS) VALENTE.....L.	223.840
C.C.(CS) DE COLO.....L.	580.470
TOTALE.....L.	9.464.375

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI- ENTRATE ACCERTATE IN PRECEDENTI ESERCIZI

Fondo garanzia su prestiti.....L.	10.972.925

- VARIAZIONI PATRIMONIALI Sopravvenienze passive:

Indennità supplementare di competenza del 1994.....L.	1.576.594

TOTALE.....L. 12.549.819

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione.....L.	2.412.508.635
- Proventi patrimoniali.....L.	550.000.000
- Interessi su titoli di Stato.....L.	12.379.000
- Interessi su depositi bancari e postali.....L.	10.053.821
- poste correttive.....L.	9.464.375
- Fondo garanzia.....L.	10.972.925
- Sopravvenienze passive.....L.	1.576.894
TOTALE.....L.	3.006.955.650

=====

TITOLO 12 - SPESE CORRENTI**Ctg. 42 - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi****Cap. 22 - Acquisto materiale di consumo e servizi per funzionamento ufficio**

Per acquisto di materiale di cancelleria, modelli vari, manutenzione ed acquisto apparecchiature elettroniche, ecc., è stata sostenuta la spesa complessiva di.....L. 980.000

TOTALE.....L. 980.000

Cap. 42 - Onorari e compensi speciali incarichi

Per pagamento parcelle professionali e rimborsi, al sottonotato professionista, circa la predisposizione degli atti tecnici inerenti il condono edilizio relativi al complesso immobiliare sito al Terminillo di proprietà della Cassa stessa:

- Geometra FONDI di Rieti.....L. 11.045.580

TOTALE.....L. 11.045.580

Cap. 42 - Onorari e compensi per speciali incarichi

Quale parcella ad un commercialista per consulenza fiscale relativa all'anno 1994/95 (compilazione Modelli 770 e 760) è stato sostenuto l'onere di.....L. 2.797.200

Cap. 52 - Premi di assicurazione

Gli immobili di proprietà di Cortina e del Terminillo sono assicurati contro il rischio d'incendio e la responsabilità civile, come sotto specificato:

Immobile di Cortina:

- Polizza globale Milano Assicurazioni.....L. 18.004.000

Immobile del Terminillo:

- Polizza globale Milano Assicurazioni.....L. 6.210.000

Totale.....L. 24.214.000

TOTALE.....L. 39.036.780

Cap. 62 - Indennità Supplementare

In osservanza a quanto stabilito dalla legge n°1015 del 1934 e successive modificazioni, agli Ufficiali che cessano dal servizio permanente compete una "Indennità Supplementare" pari al 2% dell'80% dell'ultimo stipendio annuo lordo e della 13a mensilità percepiti in servizio per quanti sono gli anni di iscrizione alla Cassa.

Le somme liquidate non sono assoggettate ad alcuna ritenuta.

L'onere per il pagamento dell'indennità supplementare è così determinato:

- importo pagato nell'E.F. 1995.....L.	167.203.000
- somma accertata e non corrisposta E.F. 95....L.	1.130.306.500

Totale.....L.	1.297.509.500
	=====

A giustificazione del disavanzo economico di L. 1.005.531.561, relativo all'esercizio finanziario 1994, si mette in evidenza quanto segue:

- a. in esito al D.M. 15.02.1995, a decorrere dall'1.12.1995, l'indennità supplementare non è più pagata in unica soluzione, ma in due rate (la metà allo scadere del 12o mese dalla cessazione dal servizio e l'altra metà entro il 24o mese dalla data predetta). Ciò ha comportato un rilevante esito economico/finanziario.

Ctg. 72 - Oneri finanziari**Cap. 72 - Commissioni bancarie e postali**

Per spese e commissioni bancarie e postali è stato sostenuto l'onere di.....L.

230.450

=====

Ctg. 88 - Oneri tributari
Cap. 88 - Imposte e tasse

Per sanatoria costruzione piazzola rifiuti

immobile di Cortina.....L. 430.000

Per l'incombenza fiscale ILOR/IRPEG è stata pagata la
 somma di.....L. 86.156.000

Per condono edilizio immobile Terminillo..L. 3.359.000

Per contributo pro-alluvionati Piemonte..L. 4.675.000

TOTALE.....L. 94.620.000
 =====

Ctg. 92 - Poste correttive e compensative di spese correnti
Cap. 92 - Rimborsi diversi

- Importo somma rimborsata.....L. 8.536.470

TOTALE.....L. 8.536.470
 =====

- Ammortamenti e deperimenti:

Nell'esercizio in corso sono stati
 effettuati ammortamenti degli immobili
 di proprietà per.....L. 17.000.000

- Insussistenze attive:

Mancato rimborso da parte
 Intendenza di Finanza.....L. 1.805.000

- Sopravvenienze passive:

Indennità supplementare di
 competenza del 1994.....L. 88.475.180

TOTALE.....L. 88.475.180
 =====

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento.....L. 39.036.780

- Indennità supplementare.....L. 1.297.509.500

- Spese per commissioni bancarie.....L. 230.450

- Oneri tributari.....L. 94.620.000

- Poste correttive.....L. 8.536.470

- Ammortamento immobili.....L. 17.000.000

- Insussistenze attive.....L. 1.805.000

- Insussistenze passive.....L. 88.475.180

TOTALE SPESE.....L. 1.547.353.380
 =====

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI.....	L. 3.006.955.650
- TOTALE SPESE.....	L. 1.547.353.380
AVANZO DI GESTIONE.....	L. 1.459.602.270

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ATTIVITA'**a. DISPONIBILITA' LIQUIDE**

(1) Cassa corrente (contante).....	L. 311.415
(2) C/c Banca di Roma.....	L. 403.048.218
(3) C/c Postale.....	L. 441.114.719
TOTALE CASSA....	L. 844.474.352

b. VALORI MOBILIARI

Nel corso dell'esercizio 1995, è stato effettuato un investimento in C.C.T., a breve termine (tre mesi circa), di L. 1.038.871.000 e riscosso in data 01.12.95, fruttando un interesse netto di L. 12.379.000.

c. BENI IMMOBILI

Il valore degli immobili, costituito dai circoli/soggiorni di Cortina d'Ampezzo (BL) e di Terminillo (RI), nell'esercizio non ha subito variazioni, pertanto il valore è di.....

L. 718.362.345
=====

d. RESIDUI ATTIVI 1994**(1) Crediti per contributi verso Diferag/Marimercant**

Entrate contributive.....	L. 300.000.000

(2) Crediti vari

Attesa integraz.fitti immobili 1995.L.	273.412.000

TOTALE RESIDUI ATTIVI...L. 573.412.000
=====

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide (cassa).....L.	844.474.352
- Immobili.....L.	718.362.345
- Crediti vari.....L.	573.412.000

TOTALE ATTIVITA'.....L. 2.136.248.697

PASSIVITA'**e. RESIDUI PASSIVI****(1) Debiti Indennità Supplementare**

- Residuo E.F. 1995.....L. 1.130.306.500

(2) Debiti Vari

- Imposte da pagare a saldo per
l'esercizio 1995.....L. 800.000

- Parcella Commercialista
Dr. ROPPO.....L. 1.450.000

- Rimborso quale prestiti
trattenuti in più.....L. 140.000

TOTALE RESIDUI PASSIVI...L. 1.132.696.500

f. FONDO GARANZIA PRESTITI

Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi. Alla chiusura dell'esercizio tale fondo ammonta a.....L.

500.000

g. FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava a.....L. 362.500.000

- quota ammortamento dell'esercizio 1995....L. 17.000.000

CONSISTENZA AL 31.12.1995...L. 379.500.000

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Residui passivi.....L. 1.132.696.500

- Fondo garanzia prestiti.....L. 500.000

- Fondo ammortamento immobili.....L. 379.500.000

TOTALE PASSIVITA'.....L. 1.512.696.500

PATRIMONIO NETTO

- Attività.....	L. 2.136.248.697
- Passività.....	L. 1.512.696.500
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.95.....	L. 623.552.197
	=====

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Il patrimonio netto, alla data del 31.12.1995, ammonta a lire 623.052.197 che trova riscontro come appresso indicato:

- DEFICIT PATRIMONIALE AL 1.1.95.....	L. - 836.050.073
- AVANZO ECONOMICO E.F. 1995.....	L. 1.459.602.270
PATRIMONIO.....	L. 623.552.197
	=====

Roma, 11 31.12.1995

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

CONTRAMMIRAGLIO (MD)
Vincenzo MARTINES

AMMIRAGLIO ISPETTORE (AN)
Giovanni B. BERNARD

DIRETTORE AMMINISTRATIVO
Giorgio GIARDINI

AMMIRAGLIO DI DIVISIONE
Giorgio CAPRA

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Amm. di Squadra Paolo GIARDINI)

DELIBERA N° 1 DEL 31.12.1995.

DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA UFFICIALI
MARINA MILITARE. CONCERNENTE LE VARIAZIONI DEI RESIDUI ATTIVI
RELATIVI AL BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1995.

ooOoo

- VISTO l'art. 39 del D.P.R. 18 dicembre 1979 n° 696 e lo schema di rendiconto 1993;
- ACCERTATO che risulta non riscossa la somma di L. 1.805.000 iscritta fra i residui attivi dell'esercizio 1994, (RECUPERI E RIMBORSI DIVERSI), quale importo non rimborsato dall'Intendenza di Finanza per pagamento I.V.A. non dovuta e che pertanto risulta insussistente il corrispondente credito di L. 1.805.000;
- CONSIDERATO la necessità di regolarizzare la corrispondente partita;
- PRESO ATTO delle registrazioni contabili effettuate per addivenire alla predetta regolarizzazione;

D E L I B E R A

l'eliminazione del residuo attivo 1994, di L. 1.805.000 per insussistenza del corrispondente credito.

Roma, 31.12.1995.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
=====

CONTRAMMIRAGLIO (MD)
Vincenzo MARTINES

AMMIRAGLIO ISPEETTORE (AN)
Giovanni E. BERNARD

DIRETTORE AMMINISTRATIVO
Dr. Giorgio GISEI

AMMIRAGLIO DI DIVISIONE
Giorgio CAPRA

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Amm. di Squadra Paolo GIARDINI)

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI DELLA CASSA UFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO PER LA DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1995 PREDISPOSTO DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.

Il Comitato dei Sindaci, avendo esercitato le funzioni di vigilanza demandategli mediante frequenti ed assidui contatti con gli Organi amministrativi, ed essendo intervenuto alle sedute del Consiglio di Amministrazione della Cassa Ufficiali M.M., è in grado di attestare, con ampia soddisfazione, l'assoluta regolarità contabile-amministrativa della gestione e l'abituale scrupolosa correttezza nella tenuta dei libri contabili e dei valori di proprietà.

Oggetto di verifica particolarmente attenta è stato il bilancio consuntivo al 31.12.1995 che il Consiglio di Amministrazione presenta con ampio commento analitico e che questo Comitato dei Sindaci compendia qui di seguito:

A) GESTIONE DI CASSA

- consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio...£. 652.164.837
- operazioni effettuate nel corso dell'esercizio:

	ENTRATE	USCITE
- in C/competenza	3.267.044.831	1.346.247.700
- in C/residui	504.678.000	2.233.165.616
Totali.....£.	3.771.722.831	3.579.413.316
Differenza attiva.....£.		192.309.515
		3.771.722.831

Saldo attivo.....£. 192.309.515

- consistenza di cassa a fine esercizio.....£. 844.474.352
=====

B) RENDICONTO ECONOMICO

	ENTRATE	USCITE
- derivate dalle componenti finanziarie	2.801.585.831	1.440.073.200
- derivate dalle componenti non finanziarie	205.369.819	107.280.180
Totali.....£.	3.006.955.650	1.547.353.380
Avanzo economico.....£.		1.459.602.270
		3.006.955.650

C) SITUAZIONE PATRIMONIALE

- Attività.....£.	+2.136.248.697
- Passività.....£.	-1.512.696.500
patrimonio netto al 31 dicembre 1995.....£.	+ 623.552.197
	=====

Si dà atto alla S.V. On/le che il Rendiconto Economico e la Situazione Patrimoniale rispecchiano i risultati contabili e che le valutazioni sono state eseguite con i consueti criteri di buona amministrazione e sono rispondenti ai precetti di legge.

Per quanto sopra, questo Comitato dei Sindaci propone alla S.V. On/le l'approvazione del bilancio consuntivo della Cassa Ufficiali della Marina Militare per l'anno 1995.

Roma, lì 31.12.1995.

IL COMITATO DEI SINDACI

=====

CONTRAMMIRAGLIO (CM)
Mario CANITANO
(assente giustificato)

AMMIRAGLIO ISPETTORE (GN)
Egisto FIORINI

DIRIGENTE GENERALE
Dr. Giovanni VALENTE

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1995 - ENTRATE

GESTIONE DI COMPETENZA										
DENOMINAZIONE	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
	INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (3 + 4 - 5)	RISCOSE	RIMASTE DA RISCUOTERE (9 - 7)	TOTALI ACCERTATI (7 + 6)	IN PIU' (9 - 6)	IN MENO (6 - 9)	
		in aus. (6 - 3)	in dim. (3 - 6)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE										
Ctg. 1a - Aliquote Contributive										
Quote legge n. 1015/94 e successive modificazioni	2380000000	0	0	2380000000	1919688635	300000000	2219688635	0	16031365	
TOTALE TITOLO I - Ctg. 1a	2380000000	0	0	2380000000	1919688635	300000000	2219688635	0	16031365	
TITOLO III - ALTRE ENTRATE										
Ctg. 8a - Redditi e proventi patrimoniali										
Raffitti di immobili	550000000	0	0	550000000	276588000	273412000	550000000	0	0	
Interessi su Titoli di Stato	0	0	0	0	12379000	0	12379000	12379000	0	
Interessi su Prstiti e C/correnti	300000000	0	0	300000000	18053821	0	10053821	0	19946179	
Totale Ctg. 8a	580000000	0	0	580000000	299020821	273412000	572432821	12379000	19946179	
Ctg. 9a - Poste cor/va e comp/va										
Ricuperi e rimborsi diversi	0	0	0	0	9464375	0	9464375	9464375	0	
Totale Ctg. 9a	0	0	0	0	9464375	0	9464375	9464375	0	
TOTALE TITOLO III - Ctg. 8a-9a	580000000	0	0	580000000	308485196	273412000	581897196	21843375	19946179	
TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE										
DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI CREDITI										
Ctg. 13a - Realizzo valori mobiliari										
Realizzi di Titoli di Stato	0	0	0	0	1038871000	0	1038871000	1038871000	0	
Totale Ctg. 13a	0	0	0	0	1038871000	0	1038871000	1038871000	0	

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ALLEGATO A/2

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINI DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU'	IN MENO			IN PIU'	IN MENO	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
20571000	213391000	0	213391000	192820000	0	2449000000	2133079635	0	315920365	300000000
20571000	213391000	0	213391000	192820000	0	2449000000	2133079635	0	315920365	300000000
273412000	273412000	0	273412000	0	0	520000000	550000000	30000000	0	273412000
0	0	0	0	0	0	0	12379000	12379000	0	0
0	0	0	0	0	0	30000000	10053821	0	19946179	0
273412000	273412000	0	273412000	0	0	550000000	572432821	42379000	19946179	273412000
1805000	0	0	0	0	1805000	0	9464375	9464375	0	0
1805000	0	0	0	0	1805000	0	9464375	9464375	0	0
275217000	273412000	0	273412000	0	1805000	550000000	581897196	51843375	19946179	273412000
0	0	0	0	0	0	0	1038871000	1038871000	0	0
0	0	0	0	0	0	0	1038871000	1038871000	0	0

RENDICONTO FINANZIARIO 1995 - ENTRATE

GESTIONE DI COMPETENZA										
DENOMINAZIONE	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
	INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSE	RIMASTE DA RISCOUTERE	TOTALI ACCERTATI	IN PIU'	IN MENO	
		in aum.	in dim.							
	(6 - 3)	(3 - 6)	(3 + 4 - 5)			(9 - 7)	(7 + 8)	(9 - 6)	(6 - 9)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ctg. 14a - Riscossioni di crediti										
7 Riscossioni di Prestiti	90000000	0	0	90000000	0	0	0	0	0	90000000
8 Riscossioni di crediti diversi (Fondo Garanzia Prestiti)	1350000	0	0	1350000	0	0	0	0	0	1350000
Totale Ctg. 14a	91350000	0	0	91350000	0	0	0	0	0	91350000
TOTALE TITOLO IV - Ctg. 13a-14a	91350000	0	0	91350000	1038871000	0	1038871000	1038871000	91350000	
TITOLO VII - PARTITE DI GIRO										
Ctg. 22a - Entrate per partite di giro										
9 Ritenute Erariali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Ctg. 22a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE TITOLO VII - Ctg. 22a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIEPILOGO DEI TITOLI										
TITOLO I	2380000000	0	0	2380000000	1919688635	3030000000	2219688635	0	16011365	
TITOLO III	580000000	0	0	580000000	308485196	273412000	581897196	21843375	19946179	
TITOLO IV	91350000	0	0	91350000	1038871000	0	1038871000	1038871000	91350000	
TITOLO VII	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTALE GENERALE	3051350000	0	0	3051350000	3267044831	573412000	3840456831	1060714375	271607544	

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ALLEGATO A/2

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVE						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIATIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINI DELL'ESER- CIZIO (13 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
17875000	17875000	0	17875000	0	0	90000000	17875000	0	72125000	0
0	0	0	0	0	0	1350000	0	0	1350000	0
17875000	17875000	0	17875000	0	0	91350000	17875000	0	73475000	0
17875000	17875000	0	17875000	0	0	91350000	1056746000	1038871000	73475000	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20571000	213391000	0	213391000	192820000	0	2449000000	2133079635	0	315920365	300000000
275217000	273412000	0	273412000	0	1805000	550000000	581897196	51843375	19946179	273412000
17875000	17875000	0	17875000	0	0	91350000	1056746000	1038871000	73475000	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
512663030	504678000	0	504678000	192820000	1805000	3090350000	3771722831	1090714375	409341544	573412000

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1995 - SPESE

DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
	PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
	INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (3 + 4 - 5)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9 - 7)	TOTALI IMPEGNATI (7 + 8)	IN PIU' (9 - 6)	IN MENO (6 - 9)
		in aut.	in dic.						
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
TITOLO I - SPESE CORRENTI									
Ctg. 1a - Spese per gli organi dell'Ente									
Rimb. ai componenti dei Cons. di Amm. e Comitato dei Sindaci		0	0		0	0	0	0	0
Totale Ctg. 1a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ctg. 4a - Spese per acquisto beni di consumo e servizi									
Acq. mat. cons. e serv. funz. Uffici	3000000	0	0	3000000	980000	140000	1120000	0	1390000
Manutenzione, riparaz. e agattas. locali e relativi impianti	100000000	0	0	100000000	0	0	0	0	100000000
Onorari e comp. speciali incarichi	1350000	0	0	1350000	12392780	1450000	13842780	12492780	0
Premi di assicurazione	25000000	0	0	25000000	24214000	0	24214000	0	786000
Totale Ctg. 4a	129350000	0	0	129350000	37586780	1590000	39176780	12492780	102666000
Ctg. 5a - Spese per prest. Istituz.									
Indennità Supplementare	2400000000	0	0	2400000000	167203000	1130306500	1297509500	0	1102490500
Totale Ctg. 5a	2400000000	0	0	2400000000	167203000	1130306500	1297509500	0	1102490500
Ctg. 7a - Oneri finanziari									
Commissioni bancarie e postali	300000	0	0	300000	230450	0	230450	0	69550
Totale Ctg. 7a	300000	0	0	300000	230450	0	230450	0	69550
Ctg. 8a - Oneri tributari									
Imposte, tasse e tributi vari	83500000	0	0	83500000	93820000	800000	94620000	11120000	0
Totale Ctg. 8a	83500000	0	0	83500000	93820000	800000	94620000	11120000	0
Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.									
Rimborsi diversi (sopravv. passiva)		0	0		8536470	0	8536470	8536470	0
Totale Ctg. 9a	0	0	0	0	8536470	0	8536470	8536470	0
TOTALE TITOLO I - Ctg. 1a 4a 5a 7a 8a 9a	2613150000	0	0	2613150000	307376700	1132696500	1440073200	32149250	1205226050

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ALLEGATO A/3

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI						GESTIONE DI CASSA				
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINI DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1097330	1097330	0	1097330	0	0	3000000	2077330	0	922670	140000
0	0	0	0	0	0	100000000	0	0	100000000	0
0	0	0	0	0	0	1350000	12392780	11042780	0	1450000
0	0	0	0	0	0	25000000	24214000	0	786000	0
1097330	1097330	0	1097330	0	0	129350000	38684110	11042780	101708670	1590000
2140670000	2229145180	0	2229145180	88475180	0	6350000000	2396348180	0	3953651820	1130306500
2140670000	2229145180	0	2229145180	88475180	0	6350000000	2396348180	0	3953651820	1130306500
0	0	0	0	0	0	300000	230450	0	69550	0
0	0	0	0	0	0	300000	230450	0	69550	0
4500000	2923106	0	2923106	0	1576894	85200000	96743106	11543106	0	800000
4500000	2923106	0	2923106	0	1576894	85200000	96743106	11543106	0	800000
0	0	0	0	0	0	0	8536470	8536470	0	0
0	0	0	0	0	0	0	8536470	8536470	0	0
2146267330	2233165616	0	2233165616	88475180	1576894	6564850000	2540542316	31122356	4055430040	1132696500

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO. 1995 - SPESE

[illegible]

A L L E G A T O A/4

[illegible]

RENDICONTO FINANZIARIO 1995 - SPESE

DENOMINAZIONE		GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE (6 - 3) + (3 - 6) + (3 + 4 - 5)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9 - 7)	TOTALI ACCERTATE (7 + 8)	IN PIU' (9 - 6)	IN MENO (6 - 9)
			in aume. (6 - 3)	in dimi. (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
	Ctg. 21a - spese per part. di giro									
16	Ritenute erariale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Ctg. 21a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO IV - Ctg. 21a	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		RIEPILOGO DEI TITOLI								
	TITOLO I	2613150000	0	0	2613150000	307376700	1132696500	1440073200	32149250	1205226050
	TITOLO II	900000000	0	0	900000000	1038871000	0	1038871000	1038871000	900000000
	TITOLO III	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO IV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE GENERALE	2703150000	0	0	2703150000	1346247700	1132696500	2478944200	1071020250	1295226050

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ALLEGATO A/5

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI			GESTIONE DI CASSA							
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESER- CIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESER- CIZIO (8 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
146267330	2233165616	0	2233165616	88475180	1576894	6564850000	2540542316	31122356	4055430040	1132696500
0	0	0	0	0	0	900000000	1038871000	1038871000	900000000	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
146267330	2233165616	0	2233165616	88475180	1576894	6564850000	3579413316	1069993356	4145430040	1132696500

ENTRATE E SPESE FINA	
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	
Ctg.1a - Aliquote contributive.....	2.219.688.635
TITOLO III - ALTRE ENTRATE	
Ctg.8a - Redditi e proventi patrimoniali...	
- Affitti immobili	550.000.000
- Interessi su titoli stato	12.379.000
- interessi su C/correnti	10.053.821
Ctg.9a - Poste correttive entrate correnti	9.464.375
	2.801.585.831
	=====
	P
	COMPONENTI CHE NO
ENTRATE ACCERTATE IN PRECEDENTI ESERCIZI	
- Fondo Garanzia	10.972.925
VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	
- Sopravvenienze attive dei residui	192.820.000
- Sopravvenienze passive dei residui	1.576.894
	205.369.819
	=====
Totale parte prima	2.801.585.831
Totale parte seconda	205.369.819
Totale generale	3.006.955.650
	=====
DISAVANZO ECONOMICO	
Totale a pareggio	3.006.955.650
	=====

P. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
 IL PRESIDENTE
 (Amm. di Sq. Paolo GIARDINI)

NZIARIE CORRENTI

ALLEGATO B

TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Ctg.1a - Spese per gli Organi dell'Ente.....	0
Ctg.4a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.....	39.036.780
Ctg.5a - Spese per prestazioni istituzionali INDENNITA' SUPPLEMENTARE.....	1.297.509.500
Ctg.7a - Oneri finanziari COMM.NI BANCARIE E POSTALI.....	230.450
Ctg.8a - Oneri tributari.....	94.620.000
Ctg.9a - Poste correttive di spese correnti	9.176.470
	1.440.573.200

ARTE SECONDA

N DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI	
- Fondo ammortamento Immobili.....	17.000.000
- Fondo garanzia prestiti.....	0
VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	
- Insussistenze attive.....	1.805.000
- Insussistenze passive.....	88.475.180
	107.280.180
Totale parte prima	1.440.573.200
Totale parte seconda	107.280.180
Totale generale	1.547.853.380
AVANZO ECONOMICO	1.459.102.270
Totale a pareggio	3.006.955.650

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

IL MINISTRO

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 3

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1995	AL 31.12.1995	in più	in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE:				
Cassa (contante)	45.665	311.415	265.750	0
C/C Banca di Roma	628.302.247	403.048.218	0	225.254.029
C/C Carimonte S.p.A.	0	0	0	0
C/C Postale	23.816.925	441.114.719	417.297.794	0
TOTALE.....	652.164.837	844.474.352	417.563.544	225.254.029
RESIDUI ATTIVI:				
Contributi Legge n.1015/34	20.571.500	300.000.000	279.429.000	0
Affitti immobili	273.412.000	273.412.000	0	0
Interessi su Titoli di Stato	0	0	0	0
Interessi su Prestiti e C/C	0	0	0	0
Recuperi e rimborsi diversi	1.805.000	0	0	1.805.000
TOTALE.....	295.788.000	573.412.000	279.429.000	1.805.000
CREDITI FINANZIARI:				
Prestiti al Personale (Uff/lli)	17.875.000	0	0	17.875.000
TOTALE.....	17.875.000	0	0	17.875.000
INVESTIMENTI MOBILIARI:				
Titoli	0	0	0	0
TOTALE.....	0	0	0	0
IMMOBILI:				
Proprieta' immobiliare	718.362.345	718.362.345	0	0
TOTALE.....	718.362.345	718.362.345	0	0
TOTALE ATTIVITA'.....	1.684.190.182	2.136.248.697	696.992.544	244.934.029
TOTALE A PAREGGIO.....		2.136.248.697		

P. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL PRESIDENTE

(Aut. di Sq. B. M. MARTINI)

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 contributive L.	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
	<u>Ctg. 4a - Spese per acquisto beni:</u>	
(4)	.Onorari e comp. speciali incarichi.....L.	1.097.330
	<u>Ctg. 5a - Prestaz. istituzionali:</u>	
(6)	.Indennita' supplementare.....L.	2.140.670.000
	<u>Ctg. 8a - Oneri tributari:</u>	
(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.	37.586.780	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.	8.536.470	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^a - 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^o - Rimborsi diversi

- Per riemissione assegno a favore di:	
C ^o LOCREDITI.....f.	2.583.800
TOTALE.....f.	2.583.800

- Ammortamenti e deperimenti

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

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

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento.....f.	30.070.173
- Premi di previdenza.....f.	3.772.452.000
- Spese per commissioni bancarie.....f.	918.900
- Oneri tributari.....f.	112.771.000
- Poste correttive.....f.	2.583.800
- Ammortamento immobili.....f.	30.000.000
TOTALE.....f.	3.948.795.873

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI.....f.	6.679.913.773
- TOTALE SPESE.....f.	3.948.795.873
AVANZO DI GESTIONE.....f.	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 ✓

(d) RESIDUI ATTIVICrediti per attività creditizia

esposizione prestiti Sott.li
.....£. 5.891.856.000 ✓

Crediti Contributi Diferag
.....£. 800.000.000 ✓

Crediti verso Maricircoli

saldo canone Levico T.
.....£. 25.000.000 ✓

Crediti verso le PP.TT.

riaccredito ass. C° LOCRIANI
.....£. 2.583.800 ✓

TOTALE RESIDUI ATTIVI.....£. 6.719.439.800 ✓

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide.....£.	21.398.630.955	✓
- Immobili.....£.	3.115.410.698	✓
- Crediti Vari.....£.	6.719.439.800	✓

TOTALE ATTIVITA'.....£. 31.233.481.453 ✓

P A S S I V I T A'(e) RESIDUI PASSIVI(1) Debiti premio di previdenza

a) Residui anni precedenti
.....£. 103.731.970

b) Residui pagamento premi
di previd. di competenza
dell'anno 1995 da pagarsi
nel 1996.....£. 1.300.000.000

Totale Premi di previdenza....£. 1.403.731.970 ✓

(2) Imposte da pagarsi nel 1996
relative ad esercizi prece-

denti.....£. 22.635.193 ✓

(3) Spese di locomozione (ATAC/
ACOTRAL) relative all'E.F.
1995.....£. 70.000 ✓

TOTALE.....£. 1.426.437.163 ✓
=====

(f) FONDO GARANZIA PRESTITI

Costituito per fronteggiare eventuali rischi derivanti dall'esercizio del credito. E' alimentato dalle ritenute operate sull'importo lordo dei prestiti concessi.

All'apertura dell'esercizio tale
fondo ammontava a.....£. 209.070.427
- quota E.F. 1995.....£. 45.972.500

CONSISTENZA AL 31/12/1995.....£. 255.042.927 ✓
=====

(g) FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

All'apertura dell'esercizio tale
fondo ammontava a.....£. 205.000.000 ✓
- quota ammortamento E.F. 1995.....£. 30.000.000 ✓

CONSISTENZA AL 31/12/1995.....£. 235.000.000 ✓
=====

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Residui passivi.....£. 1.426.437.163 ✓
- Fondo Ammortamento Immobili.....£. 235.000.000 ✓
- Fondo Garanzia Prestiti.....£. 255.042.927 ✓

TOTALE PASSIVITA' £. 1.916.480.090 ✓
=====

PATRIMONIO NETTO

- Attività.....£. 31.233.481.453 ✓
- Passività.....£. 1.916.480.090 ✓

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1995.....£. 29.317.001.363 ✓

Il patrimonio netto alla data del 31/12/95 ammonta a
£. 29.317.001.363 che trova riscontro come di seguito indicato:

PATRIMONIO ALL'01/01/1995.....£. 26.585.883.463 ✓

AVANZO ECONOMICO E.F. 1995.....£. 2.731.117.900 ✓

PATRIMONIO NETTO AL 31/12/1995.....£. 29.317.001.363 ✓

Roma, li _____

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
=====

IL CAPO AIUTANTE (FR)

(Antonio RIZZO)

IL TENENTE DI VASCELLO (CS)

(Gianbattista CARRIERI)

IL CAPITANO DI FREGATA (CM)

(Giuseppe PETROSINO)

IL DIRIGENTE AMMINISTRATIVO

Rappr. del Min. del Tesoro

(Dr. Angelo MENDITTO)

assente giustificato

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Amm. di Squadra Paolo GIARDINI)

allegato 1

ACQUISTO TITOLI DI STATO "P.C.I."

DATA ACQUISTO	DATA SCADENZA	VALORE NOMINALE	PREZZO D'ACQUISTO	INTERESSI MATURATI	VALORE A SCADENZA
10/01/95	10/04/95	4.000.000.000	3.964.871.811	80.785.804	4.045.657.615
11/01/95	03/04/95	4.000.000.000	3.997.970.513	74.337.439	4.072.307.952
12/01/95	14/04/95	4.000.000.000	3.998.674.433	84.270.379	4.082.944.812
13/01/95	13/04/95	6.000.000.000	5.997.082.039	124.375.445	6.121.457.484
TOTALE:		18.000.000.000	17.958.598.796	363.769.067	18.322.367.863

Allegato 2

INVESTIMENTO: CERTIFICATI DEL CREDITO DEL TESORO - SCADENZA : 01 DICEMBRE 1995
 TASSO ANNUO LORDO: 12.50% - RITENUTA FISCALE: 12.50% - RIMBORSO NETTO: 99.657
 PREZZO DI EMISSIONE IN DATA 2-12-1990: 97,25 - RENDIMENTO ANNUO NETTO : 10.93%

ISTITUTO DI CREDITO	VALORE NOMINALE	COSTO COMPLESSIVO	INTERESSI	VALORE A SCADERE
		D'ACQUISTO	MATURATI	
BANCA CARIMONTE	1.950.000.000	1.964.085.962	85.848.538	2.049.934.500
BANCA COMMERCIALE ITALIANA	1.950.000.000	1.964.868.619	85.068.881	2.049.937.500
CASSA RISP. IN BOLOGNA	1.950.000.000	1.965.841.124	84.096.376	2.049.937.500
BANCA DI ROMA	1.950.000.000	1.967.802.065	82.135.435	2.049.937.500
BANCA NAZ. DEL LAVORO	1.950.000.000	1.967.975.167	81.962.333	2.049.937.500
CREDITO ITALIANO	1.950.000.000	1.969.927.322	80.010.178	2.049.937.500
CASSA RISP. CIVITAVECCHIA	1.950.000.000	1.972.852.803	77.084.697	2.049.937.500
TOTALE	13.773.353.062		576.206.438	14.349.559.500

DELIBERA NR.1 DEL 17/04/1996

**DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA
SOTTUFFICIALI M.M. CONCERNENTE LE VARIAZIONI DEI RESIDUI
ATTIVI E PASSIVI RELATIVI AL BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1995**

V I S T O l'art. 39 del D.P.R. 18 dicembre 1979 n° 696 e lo schema di rendiconto 1995;

ACCERTATO che non risulta iscritto fra i residui attivi dell'E.F. 1994 (ENTRATE CONTRIBUTIVE) nessun importo, poichè nel medesimo esercizio finanziario l'importo accertato, allo stesso titolo, è stato pari a quello riscosso (L. 4.604.219.375);

ACCERTATO che poi, nell'E.F. 1995, sono stati determinati saldi, relativi all'E.F. 1994, pari a L.222.574.415 dai quali scaturisce una sopravvenienza attiva di pari importo, dovuta ad un maggior incasso di contributi come sottospecificato:

- Ministero dei Trasporti e della Navigaz. (pers.le Cap.Porto)...	L.	222.477.820
- Enti Vari.....	L.	96.395

- Enti Vari.....L.	96.395

TOTALE...L.: ~~222.574.415~~
222.574.215

CONSIDERATO che le variazioni in più dei residui attivi sono state originate dall'errato accertamento degli importi degli stessi al 31.12.1994; la necessità di regolarizzare le corrispondenti partite;

PRESO ATTO delle registrazioni contabili effettuate per addivenire alla predetta regolarizzazione:

**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SENTITO IL COMITATO DEI SINDACI**

delibera ed approva l'aumento della somma dei
"Residui attivi" di cui al rigo n° 1 della
colonna n°16 del "Rendiconto finanziario-ENTRATE".

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

L'AIDANTÉ (FR)

~~ANTONIO RIZZO~~

IL TENENTE DI VASCELLO (CS)

(Gianbattista CARRIERI)

IL CAPITANO DI FREGATA (CM)

(Giuseppe PETROSINO)

IL DIRIGENTE AMMINISTRATIVO

Rappr. del Min. del Tesoro

(Dr. Angelo MENDITTO)

-assente giustificato-

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Ann. di Squadra) GIARDINI

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

Il giorno 17 aprile 1996 alle ore 09.30 si sono riuniti presso la sede della Cassa Sottufficiali M.M. la dott.ssa Maria Rosaria CONTE revisore in rappresentanza del Ministero del Tesoro e l'AIUTANTE (Frc) Lucio CIAMPICACIGLI revisore in rappresentanza del Ministero della Difesa per l'esame del conto consuntivo 1995.

E' assente per motivi di servizio il C.V.(CM) Franco CANALIS revisore in rappresentanza del Ministero della Difesa.

Sono presenti il C.F.(CM) Giuseppe PETROSINO e il CQ1a cl. Frc. Giuseppe ALTUCCINI.

L'elaborato in esame presenta i seguenti dati contabili:

- un avanzo finanziario di competenza di milioni 2.584,5;
- un avanzo di amministrazione di milioni 26.691,6; ✓
- un avanzo economico di milioni 2.731,1; ✓
- un patrimonio netto di milioni 29.317. ✓

In merito al conto consuntivo di cui trattasi si osserva che il totale delle entrate accertate ammonta a milioni 40.861 ✓ mentre il totale delle uscite ammonta a milioni 38.277 ✓ da cui l'avanzo finanziario di cui sopra.

Le voci più significative delle entrate attengono:

- a quote contributive per milioni 5.037,7; ✓
- a interessi su titoli pari a milioni 939,9; ✓
- a interessi per attività creditizie per milioni 301,4; ✓
- a proventi patrimoniali per milioni 205. ✓

Le voci più significative delle uscite attengono:

- per compiti istituzionali per milioni 3.772,4; ✓
- per spese di funzionamento per milioni 30; ✓
- per oneri tributari per milioni 112,7; ✓
- per poste correttive e compensative per milioni 2,5; ✓
- per oneri finanziari per lire 919.000. ✓

Per quel che attiene al patrimonio della Cassa, pari a milioni 31.233, ✓ che nell'esercizio considerato ha avuto un incremento di milioni 2.731,1 ✓ pari all'avanzo economico, le cifre più significative sono dovute:

- alle disponibilità liquide di milioni 21.398,6 ✓ (anche per rientro di titoli di Stato che andranno ulteriormente investiti);
- al totale dei crediti verso i Sottufficiali, per prestiti erogati in milioni 5.891,8 ✓ (nell'esercizio considerato sono stati concessi numero 284 prestiti pari ad un importo di milioni 2.626,5; ✓
- al patrimonio immobiliare per milioni 3.115,4. ✓

In ordine a quest'ultima voce i sottoscritti Sindaci invitano nuovamente gli organi responsabili della Cassa a voler apportare in bilancio i reali valori attuali degli immobili di proprietà.

Da ultimo i Sindaci rilevano che l'eccessiva liquidità andrebbe investita, così come previsto dalle vigenti disposizioni, in beni immobili provvedendo, tra l'altro, a redigere l'annuale piano di investimento da far approvare dai Ministeri competenti.

Tutto ciò premesso, considerata l'esattezza dei dati contabili espressi nel conto consuntivo in esame, si esprime parere favorevole alla sua approvazione .

Prima di chiudere il presente verbale si procede ad una verifica di cassa e delle scritture contabili che esprimono i seguenti risultati:

- cassa al 01/01/1996.....L. 21.398.630.955

E N T R A T E

- in conto competenza...L. 2.395.701.426

- in conto residui.....L. 734.629.800 L. 3.130.331.226

U S C I T E

- in conto competenza....L. 20.483.766.399

- in conto residui.....L. 1.522.765.123 L. 22.006.531.522

- saldo di cassa al 17 aprile 96.....L. 2.522.430.659

Il suddetto saldo coincide con il saldo di Difeservizi istituito cassiere della Cassa Sottufficiali, inviato in data odierna e protocollato al n° 167 di pari data. Si precisa che l'ultimo mandato di pagamento è il n° 496 del 9 aprile 1996 e che tutti i mandati si riferiscono esclusivamente a prestiti erogati al personale ed a premi di previdenza pagati agli aventi diritto.

Si raccomanda agli organi responsabili della Cassa l'uso delle reversali quale documento di introito di qualsiasi somma che affluisca all'ente medesimo.

Il conto corrente postale n° 03781617 del 16.03.1996, presenta un saldo di L. 2.151.397.948 che non coincide con il registro di cassa per L. 654.876.563 in quanto non ancora contabilizzati dal Servizio Bancoposta mandati di pagamento di pari importo, come da distinte allegate al saldo di Difeservizi.

Alle ore 15.00 si chiude la presente riunione.

Letto, confermato e sottoscritto.

Roma, lì 17.04.1996.

IL COMITATO DEI SINDACI

=====

AIUTANTE (Frc)
ILDO VAMPICACIGLI

IL DIRIGENTE
Rappr. del Ministero Tesoro
Dott.ssa Maria Rosaria CONTE

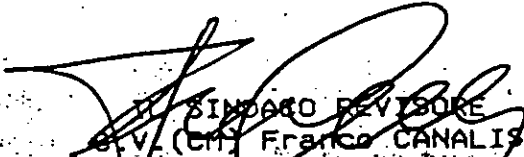
Maria Rosaria Conte

RELAZIONE SUL BILANCIO CONSUNTIVO DELLA CASSA SOTT.LI M.M.
ESERCIZIO FINANZIARIO 1995

Il giorno 18.04.1996 alle ore 08.00, io Sottoscritto C.V.(CM) Franco CANALIS, Sindaco della Cassa Sottufficiali M.M. in rappresentanza del Ministero della Difesa, mi sono recato presso la sede della medesima per procedere all'esame del Conto Consuntivo dell' E.F. 1995, già esaminato nella riunione del 17.04.1996 dagli altri componenti il Comitato dei Sindaci ed alla quale non ho potuto partecipare perché impedito da urgenti motivi di servizio.

Dopo aver esaminato il Conto Consuntivo in oggetto, i libri contabili della Cassa e verificato le risultanze bancarie e postali, ho preso visione del Verbale dei colleghi Sindaci nr. 1/96 del 17.04.1996 concordando pienamente con quanto in esso esposto ed esprimo, senza riserve, parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consuntivo dell' E.F. 1995 della suddetta Cassa Sott.li M.M.

Roma 18/04/1996


Il SINDACO REVISORE
C.V.(CM) Franco CANALIS

BILANCIO CONSUNTIVO

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31				
ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL 1.1.1995	AL 31.12.1995	in più	in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Cassa (contante)	1.924.940	1.404.010	0	520.930
C.C. Banca di Roma	3.027.460.462	7.656.698.587	4.629.238.125	0
C.C. Carimonte S.p.A.	14.375.953.587	2.085.713.538	0	12.290.240.049
C.C. Postale	866.693.663	1.163.921.762	297.228.099	0
C.C. Cassa Risp. C. Vecchia	2.050.466.314	2.135.090.616	0	915.275.698
C.C. CAPISEO	0	2.108.922.050	2.108.922.050	0
C.C. CCMIT	0	2.085.013.381	2.085.013.381	0
C.C. CPEDIT	0	2.079.970.178	2.079.970.178	0
C.C. ENL	0	2.081.896.833	2.081.896.833	0
PESIDUI ATTIVI				
Crediti contributi verso Dife	0	800.000.000	800.000.000	0
Crediti vari	0	27.583.800	27.583.800	0
CPEDITI FINANZIARI				
Esposizione prestiti Sott. li	5.641.434.800	5.891.856.000	250.421.200	0
INVESTIMENTI MOBILIARI				
Titoli di Stato	0	0	0	0
IMMOBILI				
Proprietà immobiliare	3.115.410.696	3.115.410.696	0	0
TOTALI	30.079.344.464	31.233.481.453	14.360.273.666	13.206.136.677
TOTALE A FAREGGIO		31.233.481.453		

F. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(Am. di Sq. GIARDINI)

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

D I C E M B R E 1 9 9 5

ALLEGATO D.

P A S S I V I T A'	C O N S I S T E N Z E		D I F F E R E N Z E	
	ALL'1.1.1995	AL 31.12.1995	in più	in meno
FONDO OSCILLAZIONE TITOLI	0	0	0	0
MUTUO IMMOBILE	0	0	0	0
FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI	205.000.000	235.000.000	30.000.000	0
FONDO RISTRUTTURAZIONE IMMOBILI	0	0	0	0
FONDO GARANZIA PRESTITI	209.070.427	255.042.927	45.972.500	0
PESIDUI PASSIVI (PPEM. PPEV.)	3.007.122.795	1.403.731.970	0	1.603.390.825
DEBITI VARI	72.267.779	22.705.193	0	49.562.586
TOTALE	3.493.461.001	1.916.480.090	75.972.500	1.652.953.411
PATRIMONIO NETTO ALL'1.1.1995	26.565.633.463			
AVANZO ECONOMICO ESERCIZIO 1995	2.731.117.900			
PATRIMONIO NETTO AL 31.12.1995	29.317.001.363	29.317.001.363		
TOTALE A PAIEGGIO		31.233.431.453		

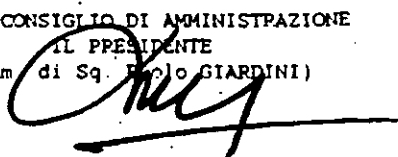
Vista la relazione del Consiglio di Amministrazione e preso atto del giudizio del Comitato dei Sindaci, si approva.-

IL MINISTRO
P. M. Bruttini

PARTE PR
ENTRATE E SPESE FINANZ.

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	
Ctg. 1* - Aliquote contributive.....	4 615 196.825
TITOLO III - ALTRE ENTRATE	
	0
Ctg. 8* - Redditi e proventi patrimoniali:	
- Affitti immobili	205 000.000
- Interessi su Titoli di Stato	935 975 505
- Interessi su prestiti e C/Corr	494 582.428
- Interessi su C-correnti	0
Ctg. 9* - Poste correttive di spese correnti	2 543 800
	6 457 339 558
PARTE SE	
COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO	
CONTRIBUTI PER PREST. MI ISTITUZIONALI	222 574.215
	222 574.215
RIEPILO	
Totale parte prima	6.457.339.558
Totale parte seconda	222 574.215
Totale generale	6.679.913.773
DISAVANZO ECONOMICO	0
Totale a pareggio	6 679 913.773

P. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(Amministratore di Sq. Paolo GIARDINI)



IMA		
RIARIE CORRENTI	ALLEGATO B	
TITOLO I - SPESE CORRENTI		
Ctg. 1* - Spese per gli Organi dell'Ente.....	0	
Ctg. 4* - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.....	30.070.173	
Ctg. 5* - Spese per prestazioni istituzionali..	3.772.452.000	
Ctg. 7* - Oneri finanziari.....	918.900	
Ctg. 8* - Oneri tributari.....	112.771.000	
Ctg. 9* - Poste correttive di entrate correnti	2.563.800	
	3.918.795.873	
CONDA		
MOVIMENTI FINANZIARI		
AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI		
- Fondo ammortamento immobili	30.000.000	
	0	
VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE		
- Insussistenze attive		
- sopravvenienze passive	0	
	30.000.000	
GO		
Totale parte prima	3.918.795.873	
Totale parte seconda	30.000.000	
Totale generale	3.948.795.873	
AVANZO ECONOMICO	2.731.117.900	
Totale a pareggio	6.679.913.773	

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

IL MINISTRO

N. Brutt

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1995 - ENTRATE									
C A P I T O L O	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA							
		P R E V I S I O N I			S O M M E A C C E P T A T E			D I F F E R E N Z I E R I S P E T T O A L L E P R E V I S I O N I	
		INIZIALI	V A R I A Z I O N I		DEFINITIVE	RISORSE	RIANASTI DA RIECANTARE	TOTALI ACCERTATI	D I F F E R E N Z I E
			(16 - 3, 113 - 8)	(15 - 4 - 5)			(19 - 7)	(17 - 8)	(19 - 6)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	TITOLO I - ENTRATE CAMPESINE								
	Cia. 18 - Allevatori Contributivi								
	Quote legge 4.12.24-25 e successi modificazioni	5000000000	0	0	5000000000	4015196825	800000000	4015196825	0
	TOTALE TITOLO I - Cia. 18	5000000000	0	0	5000000000	4015196825	800000000	4015196825	0
	TITOLO II - ALTRE ENTRATE								
	Cia. 19 - Redditi e proventi del								
	Assegni di Imposta	205000000	0	0	205000000	180000000	250000000	205000000	0
	Interessi su Titoli di Stato	100000000	0	0	100000000	800000000	0	100000000	0
	Interessi su Finanziarie e Conto	100000000	0	0	100000000	444519420	0	444519420	0
	Entrate da altri	100000000	0	0	100000000	100000000	100000000	100000000	0
	Entrate da Imposta di Successione	100000000	0	0	100000000	100000000	100000000	100000000	0
	Entrate da Imposta di Donazione	100000000	0	0	100000000	100000000	100000000	100000000	0
	Entrate da Imposta di Registro	100000000	0	0	100000000	100000000	100000000	100000000	0
	TOTALE TITOLO II - ALTRE ENTRATE	1000000000	0	0	1000000000	1000000000	1000000000	1000000000	0
	TITOLO III - ENTRATE PER ALIENAZIONE								
	Entrate da Alienazione di Beni Pubblici	100000000	0	0	100000000	100000000	100000000	100000000	0
	Entrate da Alienazione di Beni Privati	100000000	0	0	100000000	100000000	100000000	100000000	0
	TOTALE TITOLO III - ENTRATE PER ALIENAZIONE	200000000	0	0	200000000	200000000	200000000	200000000	0
	TOTALE ENTRATE	8000000000	0	0	8000000000	8000000000	8000000000	8000000000	0

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

[illegible]

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1995 - ENTRATE									
GESTIONE DI COMPETENZA									
DENOMINAZIONE	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
	INIZIALI 16 - 3'	VARIAZIONI		DEFINITIVE (2 + 4 - 5)	RISCOSE	RIMASTE DA RISCUOTERE (8 - 7)	TOTALI ACCERTATI (7 + 8)	IN PIU' (9 - 6)	IN MENO (6 - 9)
		Summa (6 - 3')	differenza (3 - 6)						
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Cte. 149 - Riscossioni di crediti									
Riscossioni di Fretisti	200000000	0	0	200000000	283945000	2345555000	2626500000	2426500000	0
Riscossioni di crediti diversi	440000000	0	0	440000000	45972500	0	45972500	1872500	0
Gestione Fretisti									
Totale Cte.	244000000	0	0	244000000	329870000	2345555000	2672472500	2428472500	0
TOTALE TITOLO IV - Cte. 139-149	18244000000	0	0	18244000000	32580063358	2345555000	34404424358	16160424358	0
TITOLO VII - BENTITE DI GIRO									
Cte. 229 - Entrate per bontite di giro									
Bontite bontiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale Cte.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE TITOLO VII - Cte. 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMMA TOTALE									
TITOLO I	563070000	0	0	563070000	403196800	0	403196800	0	960873200
TITOLO II	192000000	0	0	192000000	161455000	2765000	164214500	164214500	410004400
TITOLO III	1824400000	0	0	1824400000	32580063358	2345555000	34404424358	16160424358	0
TITOLO VI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TITOLI GENERALI	254410000	0	0	254410000	3748912500	2345555000	6094467500	6094467500	219410000

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

[illegible]

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1992 - SPESE										
CAPITOLAZIONE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI			ESITUSI IMPEGNATI				DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI	
		INIZIALI	VARIANZE		DEFINITIVE	PAGATE	RESANDE DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	DI PIÙ	DI MENO
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
1	TITOLO 1 - SPESE CORRENTI									
	Tit. 10 - Spese per gli organi e									
	Risultati componenti del Cons.									
1	Ammin. e Comitato del Cons.	1000000	0	0	1000000	0	0	0	0	1000000
	Totale Cte.	1000000	0	0	1000000	0	0	0	0	1000000
	Tit. 43 - Spese per acquisto di									
	di consumo e servizi									
2	Int. nat. cons. e serv. funz. uff.	115000000	0	0	115000000	445528	7000	4715528	✓	11028472
1	Manutenzione, riparazione e adatt.	152000000	0	0	152000000	0	0	152000000	0	152000000
4	Locali e relativi impianti	1750000	0	0	1750000	150000	0	1500000	0	1500000
2	Progetti e comp. speciali incaric.	23000000	0	0	23000000	1583334	0	2583334	0	4316666
	Totale Cte.	294350000	0	0	294350000	1703334	7000	29605334	0	29464666
	Tit. 51 - Spese per creat. istit.									
1	Provi. di Provvidenza	386400000	0	0	386400000	147245100	130000000	377245100	✓	91548900
	Totale Cte.	386400000	0	0	386400000	147245100	130000000	377245100	0	91548900
	Tit. 52 - Crediti (creditori)									
	Commissioni, denunce e postali	500000	0	0	500000	913900	0	913900	413900	0
	Totale Cte.	500000	0	0	500000	913900	0	913900	413900	0
	Tit. 53 - Crediti tributari									
1	Imposta, tasse e tributi vari	153000000	0	0	153000000	112771000	0	112771000	0	402289000
	Totale Cte.	153000000	0	0	153000000	112771000	0	112771000	0	402289000
	Tit. 54 - Spese corr. esterne co									
1	Rapporti di lavoro, sovran. occasiv.	0	0	0	0	2583800	0	2583800	2583800	0
	Totale Cte.	0	0	0	0	2583800	0	2583800	2583800	0
	TOTALE TITOLO 1 - Cte. 194557488	4312850000	0	0	4312850000	2612725873	1300070000	3918795873	0	392278077

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

[illegible]

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

[illegible]

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

RENDICONTO FINANZIARIO 1995 - SPSE										
GESTIONE DI COMPETENZA										
CAPITOL O	DENOMINAZIONE	PREVISIONI			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
		INITIALE	VARIAZIONI		DEFINITIVE (3 + 4 + 5)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9 - 7)	TOTALI IMPEGNATI (7 + 8)	IN PIU' (9 - 6)	IN MEMO (6 - 9)
			NUMERO (6 - 2)	CHIEDI (3 - 4)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	TITOLO IV - PARTITE DI GIRO									
	Cda. 219 - suasse per part. di gi									
16	Ritenute erariale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale Cda.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO IV - Cda. 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIEPILOGO DEI TITOLI										
	TITOLO I	4312850000	0	0	4312850000	2618725873	1200079000	1918795873	3112950	197378077
	TITOLO II	20500000000	0	0	20500000000	14358451958	0	14258451958	12858451958	0
	TITOLO III	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO IV	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE GENERALE	24812850000	0	0	24812850000	3647127731	1200079000	3817245731	1358127808	197378077

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

ALLEGATO A5										
GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI			GESTIONE DI CASSA							
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	RIAMMESSI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO (15 + 14)
12	13	14	15	IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)	16	17	IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	12
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2079390574	2953022411	126357163	2079390574	0	0	1191270000	2571749284	2615622479	236199139	1403437163
0	0	0	0	0	0	2150000000	24352451853	13731951353	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2079390574	2953022411	126357163	2079390574	0	0	21691200000	39932201142	18347810133	226199139	1403437163

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1995
SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI ALL'E.F. 1994

TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE

Ctg. 1a-aliquote Contributive:

	RESIDUI	SOMME RISCOSE
(1) .Quote contributive L.	0 L.	222.574.215

TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATE

Ctg. 8a Redditi e proventi patr.li:

(2) .Locazione immobili L.	0 L.	0
(3) .Interessi su Titoli di Stato.....L.	0 L.	0
(4) .Interessi su prestiti e C\cor.....L.	0 L.	0

Ctg. 9a Poste corr\ve e comp\ve

(5) .Recuperi e rimborsi diversi.....L.	0 L.	0

TITOLO 4°-ENTRATE PER RISCOSSIONI CREDITI

Ctg. 13a - Realizzo valori mobiliari:

(6) .Realizzo di Titoli di Stato.....L.	0 L.	0

Ctg. 14a - Riscossioni di Crediti:

(7) .Riscossioni di Prestiti.....L.	5.641.434.800	L.	2.095.133.800

TOTALI.....L.	5.641.434.800	L.	2.317.708.015

VARIAZIONI IN PIU'		VARIAZIONI IN MENO		RIMANENZE DA RISCOUTERE	
L.	222.574.215	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	3.546.301.000
L.	222.574.215	L.	0	L.	3.546.301.000

SITUAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI RELATIVI ALL'E.F. 1995

TITOLO PRIMO - ENTRATE CONTRIBUTIVE

<u>Ctg. 1a-aliquote Contributive:</u>	ENTRATE ACCERTATE	RISCOSSE E.F. 1994
(1) .Quote contributive.....L.	4.815.196.825 ✓	L. 4.015.196.825

TITOLO TERZO - ALTRE ENTRATECtg. 8a Redditi e proventi patr.li:

(2) .Affitti di Immobili.....L.	205.000.000 ✓	L. 180.000.000
(3) .Interessi su Titoli di Stato.....L.	0	L. 0
(4) .Interessi su prestiti e C\cor.....L.	0	L. 0

Ctg. 9a - Poste corr/ve e comp/ve :

(5) Recuperi e rimborsi diversi.....L.	2.583.800 ✓	L. 0

TITOLO 4°-ENTRATE PER RISCOSSIONI CREDITICtg. 13a - Realizzo valori mobiliari:

(6) .Realizzo di Titoli di Stato.....L.	0	L. 0

Ctg. 14a - Riscossioni di Crediti:

(7) .Riscossioni di Prestiti.....L.	6.172.801.000 (*) ✓	L. 280.945.000

TOTALI.....L. ✓ 11.195.581.625 L. 4.476.141.825 ✓

(*)

L. 2.626.500.000 di cui alla colonna 9a cap.7 - A/2
del rendiconto finanziario + L. 3.546.301.000 di cui
al cap.7 del precedente allegato E

VARIAZIONI IN PIU'		VARIAZIONI IN MENO		RESIDUI ATTIVI	
L.	0	L.	0	L.	800.000.000 ✓
L.	0	L.	0	L.	25.000.000 ✓
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	2.583.800 ✓
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	5.891.856.000 ✓
L.	0	L.	0	L.	6.719.439.800 ✓

BILANCIO CONSUNTIVO E.F. 1995
SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI ALL'E.F. 1994

TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI

<u>Ctg.4a - Spese per acquisto beni di cons./serv:</u>	RESIDUI	SOMME PAGATE
(2) .Acquisto mat.di cons.e serv.per ufficio.L.	2.303.745 ✓ L.	2.303.745
(5) . Premi di assicurazione.....L.	3.123.434 ✓ L.	3.123.434
<u>Ctg.5a - Prestaz. istituzionali:</u>		
(6) .Premi di previdenza.....L.	3.007.122.795 ✓ L.	2.903.390.825
<u>Ctg. 8a - Oneri tributari:</u>		
(8) .Imposte, tasse e tributi vari.....L.	30.000.000 ✓ L.	7.364.807
<u>Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.:</u>		
(9) .Rimborsi diversi L.	36.840.600 ✓ L.	36.840.600
TOTALI.....L.	3.079.390.574 ✓ L.	2.953.023.411

VARIAZIONI IN PIU'		VARIAZIONI IN MENO		RIMASTI DA PAGARE	
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L. 103.731.970	✓
L.	0	L.	0	L. 22.635.193	✓
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L. 126.367.163	✓

SITUAZIONE DEI RESIDUI PASSIVI RELATIVI ALL'E.F. 1995

TITOLO PRIMO - SPESE CORRENTI

<u>Ctg.4a - Spese per acquisto beni:</u>	USCITE ACCERTATE	PAGAMENTI E.F. 1995
(2) .Acquisto materiale di consumo.....L.	4.715.529 L.	4.645.529
(5) .Premio di Assicurazione L.	0 L.	0
<u>Ctg.5a - Prestaz. istituzionali:</u>		
(6) .Premi di previdenza.....L.	3.876.183.970 (a) L.	2.472.452.000
(a) £. 3.772.452.000 di cui alla colonna 9 del rendiconto finanziario + 103.731.970 di cui al Cap. 6 del precedente all. G.		
<u>Ctg. 8a - Oneri tributari:</u>		
(8) .Imposte, tasse e tributi vari.....L.	135.406.193 (b) L.	112.771.000
(b) £. 112.771.000 di cui alla colonna 9-A/3 del rendiconto finanziario + 22.635.193 di cui al Cap. 8 del precedente all. G.		
<u>Ctg. 9a - Poste corr. entrate corr.:</u>		
(9) .Rimborsi diversi (sopravv. passiva).....L.	0 L.	0
TOTALI.....L.	4.016.305.692 ✓	2.589.868.529 ✓

VARIAZIONI IN PIU'		VARIAZIONI IN MENO		RESIDUI PASSIVI	
L.	0	L.	0	L.	70.000 ✓
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	1.403.731.970 ✓
L.	0	L.	0	L.	22.635.193 ✓
L.	0	L.	0	L.	0
L.	0	L.	0	L.	1.426.437.163 ✓

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO. 21.023.498.966 ✓

Riscossioni (in c/competenza... 37.638.625.116 ✓

in c/residui... 2.317.708.015 ✓ 40.006.333.131 ✓

Pagamenti (in c/competenza... 16.907.177.731 ✓

in c/residui... 2.952.012.411 ✓ 19.859.190.142 ✓

CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 11.098.603.955 ✓

Residui attivi (esercizio precedente 3.546.001.000 ✓

esercizio 1995... 2.102.106.300 ✓ 5.648.107.300 ✓

Residui passivi (esercizio precedente... 116.367.163 ✓

esercizio 1995... 1.300.070.000 ✓ 1.426.437.163 ✓

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 1995 26.691.633.592 ✓
