

Il conto economico, come risulta evidente dal rapporto del prospetto n. 2 con quello immediatamente precedente, presenta la peculiare caratteristica di non essere in perfetta concordanza con il resoconto finanziario e, più precisamente, con la rappresentazione che nel resoconto medesimo è data della entrata della gestione di competenza (accertamenti di parte corrente). Ed infatti, il totale di parte prima dei ricavi del conto economico non coincide, come invece dovrebbe, con il totale di parte corrente del rendiconto finanziario.

Il dato del rendiconto finanziario è per embrambi gli anni nettamente superiore, per cui ne deriva una trascurabile differenza (milioni di lire):

	1996	1997
- rendiconto finanziario	18.435	19.190
- conto economico - parte prima	17.811	18.984
- differenza	624	206

Tutto ciò discende dal fatto che l'Ente espone nel conto economico (per la posta redditi e proventi patrimoniali) il dato finanziario non di competenza (accertamenti ed impegni effettuati nell'anno) bensì di cassa (riscossione e pagamenti effettuati a qualsiasi titolo nell'anno).

I risultati economici non risultano tuttavia peggiorati per effetto delle esposte differenze (che si atteggiano come minori entrate) in quanto nella seconda parte del conto economico (movimenti non finanziari) sono inserite voci che neutralizzano le differenze stesse. Si tratta degli "interessi su titoli esercizi precedenti" (+) e "entrate accertate nell'esercizio, ma di pertinenza di esercizi successivi" (-), il cui saldo positivo costituisce un maggior ricavo che annulla il pari importo di minor entrata.

Ed infatti (milioni di lire)

	1996	1997
- interessi su titoli esercizi precedenti (+)	2.164	1.540
- entrate accertate nell'es. di pertinenza es. succ. (-)	1.540	1.333
- differenza	624	207

Situazione patrimoniale**PROSPETTO N. 3****CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1995	1996	1997
Disponibilità liquide	649	3.396	4.153
Residui attivi	2.312	606	1.667
Crediti bancari e finanziari	124		
Investimenti mobiliari	37.430	37.106	35.907
Immobili (Edificio V. Todì)	557	557	557
Rimanenze attive: Partite in conto sospesi	6	2	2
TOTALE ATTIVITA'	41.078	41.667	42.286
TOTALE NETTO	33.924	36.349	39.206
PASSIVITA'			
Residui passivi	4.502	3.271	1.222
Rimanenze passive d'esercizio	2.164	1.540	1.333
Fondi accantonamento vari (Fondo manut. immobile e fondo garanzia pr.)	77	84	89
Poste rettificative dell'attivo Fondo ammortamento)	405	420	435
Rimanenze passive (partite conto sospesi)	6	3	1
TOTALE PASSIVITA'	7.154	5.318	3.080
Avanzo economico esercizi precedenti	30.337	33.936	36.349
Avanzo economico esercizio	3.587	2.413	2.857
Totale a pareggio	41.078	41.667	42.286

Il prospetto n. 3 dà idonea esposizione della situazione patrimoniale, la quale rappresenta un saldo attivo di 36,3 miliardi nel 1996 con un aumento nel 1997 che si attesta a 39,2 miliardi, situazione questa da ricondurre all'ex gestione assegno speciale.

Le poste più significative dell'attivo sono costituite dalle seguenti:

- Disponibilità liquida: 3,4 miliardi nel 1996 e 4,1 nel 1997.
- Investimenti mobiliari: 37,1 miliardi nel 1996 e 35,9 miliardi nel 1997.

Fra le passività si registra una contrazione dei residui passivi (debiti verso gli iscritti 3,3 miliardi nel 1996 e 1,2 miliardi nel 1997).

Meritano di essere evidenziate le rimanenze passive d'esercizio piuttosto coincidenti nel biennio (1,5 miliardi nel 1996 e 1,3 nel 1997) da collegare ad interessi su titoli futuri esercizi.

Dai dati che emergono dalle strutture contabili la situazione patrimoniale rappresentata dall'Ente appare positiva, ma va sottolineato che sfuggono alla rappresentazione i debiti connessi a prestazioni già maturate e ancora da liquidare come sarà esposto nella situazione amministrativa, come tra le attività manca la reale rappresentazione dell'immobile, stimabile, come già accennato, intorno ai 15 miliardi.

Quanto all'immobile di proprietà della Cassa, sito in via Todi e dato in locazione alla Direzione Generale dei lavori del demanio e materiali del genio del Ministero della Difesa (valutabile intorno ai 15 miliardi), l'Avvocatura Generale dello Stato, all'uopo interpellata, ha reso noto (nota del 14.2.1996) che, alla stregua delle norme contenute negli artt. 28 e 29 della legge 392/78, la disdetta di locazione avanzata dall'Ente, salvo rinnovazione del contratto con rivalutazione del canone, va ritenuta non conforme a legge, non verificandosi alcuna delle tassative ipotesi prefigurate nelle lettere a), b), c), e d) del citato art. 29 e che, conseguentemente, il contratto (in prima scadenza) doveva intendersi tacitamente rinnovato ai sensi delle richiamate disposizioni legislative.

A fronte dell'esposta situazione, l'Ente si è orientato per l'alienazione dell'immobile in questione nel supposto di poter conseguire, attraverso opportuni investimenti del ricavato, una maggiore redditività, indispensabile questa per sopperire alle deficienze economico-finanziarie, che, come si è detto, caratterizzano la gestione dell'Ente stesso.

Situazione amministrativa**PROSPETTO N. 4****CASSA UFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

(in milioni di lire)

		1995		1996		1997	
Consistenza di cassa inizio esercizio			3.074		649		3.396
Riscossioni	in c. competenza	43.832		55.319		56.444	
	in c. comp. anni futuri	592		-624	57.148	-207	56.795
	in c. residui	2.330	46.754	2.453		558	
			49.828				
Pagamenti	in c. competenza	42.963		49.886		52.299	
	in c. residui	6.216	49.179	4.516	54.402	3.738	56.037
Consistenza di cassa a fine esercizio			649		3.396		4.154
Residui attivi	degli esercizi prec.ti	1.613	-	0		50	
	dell'esercizio	828	2.441	608	608	1.619	1.669
Residui passivi	degli esercizi prec.ti	1.500		0			
	dell'esercizio	3.002	4.502	3.273	3.273	1.223	1.223
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			-1.412		730		4.600

La situazione amministrativa (prospetto n. 4), rileva la concordanza contabile con gli altri prospetti. In particolare si evidenzia una consistenza di cassa di 3,4 miliardi nel 1996, e di 4,154 nel 1997.

Si riscontra, inoltre, una concordanza anche con i residui, dei quali va segnalato l'aumento di quelli attivi, dovuto alla concessione di crediti, e la diminuzione di quelli passivi.

Merita qualche cenno la singolare presenza di importi di segno negativo tra le riscossioni (- 624 milioni nel 1996 e - 207 milioni nel 1997).

Come si vede, vi è perfetta coincidenza con le "differenze" evidenziate nella trattazione dedicata al conto economico.

Si tratta, quindi, di un mero espediente contabile, impiegato per pervenire al risultato corrispondente alla vera ed effettiva consistenza di cassa di fine anno.

A parte la discutibilità della tecnica contabile seguita, quello che conta chiarire in questa sede è che la consistenza di cassa al 31 dicembre 1997 è effettivamente di 4.154 milioni, come risulta dai seguenti dati analitici:

	(in milioni di lire)	
	<u>1996</u>	<u>1997</u>
- Saldo c/c bancario	1.397	2.226
- Saldo c/c postale n.	1.730	1.736
- Cassa corrente o altro	<u>269</u>	<u>192</u>
TOTALE	3.396	4.154

Un'ultima notazione è da dedicare alla consistenza della cassa, che appare, almeno in prima approssimazione, eccessiva, in quanto si può ritenere che l'Ente sia in condizioni, per le caratteristiche di erogazione delle proprie prestazioni e di acquisizione delle entrate, di pianificare in modo assai stretto i propri flussi di cassa.

12. - Fondo di Previdenza Sottufficiali Esercito

Gestione 1996-1997

Rendiconto finanziario

Al fine di esporre il risultato finanziario della gestione nell'arco di tempo considerato è stato elaborato il prospetto n. 5.

PROSPETTO N. 5
FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO (1)
ACCERTAMENTI IMPEGNI
RENDICONTO FINANZIARIO
GESTIONE DI COMPETENZA

(in milioni di lire)

ENTRATE	1995	1996	1997
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote contributive a carico degli iscritti	13.396	19.009	18.232
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali	2.908	2.828	2.210
Entrate non classificabili in altre voci			
Fondo garanzia prestiti	83	59	32
Totale entrate correnti	16.387	21.896	20.474
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti			
Realizzo di titoli emessi dallo Stato: realizzo di valori mobiliari	31.000	28.750	32.300
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	5.019	6.219	7.636
Titolo VII			
Partite di giro: Partite in sospeso	97	8.403	4.302
TOTALE	52.503	65.268	64.712
Disavanzo	4.304	5.499	
Totale a pareggio	56.807	56.807	64.712
USCITE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese per acquisto di beni di consumo e funzionamento servizi	5	4	5
Spese per prestazioni istituzionali	18.549	22.777	25.287
Oneri finanziari	3	3	0
Oneri tributari	112	289	303
Totale spese correnti	18.669	23.073	25.595
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto di valori mobiliari: acquisto titoli emessi dallo Stato	28.750	32.300	28.400
Concessione di crediti ed anticipazioni			
Concessioni di prestiti a breve termine	9.291	6.992	3.954
Titolo IV - Partite di giro			
Partite di giro: partite in conto sospesi	97	8.402	4.302
TOTALE	56.807	70.767	62.251
Avanzo			2.461
Totale a pareggio	56.807	70.767	64.712

(1) - Sono compresi i sottufficiali dei Carabinieri

ENTRATE: appaiono significative le seguenti voci:

- Entrate contributive:

L'andamento della anzidetta voce, nel biennio considerato, è più o meno stabile, mentre rispetto all'anno di riferimento (1995) si evidenzia mediamente un aumento del 28%.

- Redditi e proventi patrimoniali:

Si tratta di interessi attivi su titoli, per i quali si è verificato un decremento dovuto all'abbassamento del tasso di interesse.

- Realizzo titoli emessi dallo Stato:

Tale voce si riferisce a titoli in scadenza nel corso dell'anno: essi ammontano a 28,7 miliardi nel 1996 e subiscono una crescita nel 1997 (32,3 miliardi).

- Riscossioni di credito:

Le cifre esposte in bilancio si riferiscono alle attività creditizie verso gli iscritti al Fondo; l'andamento rivela una crescita se si considera che nel 1995 ammontava a poco più di 5 miliardi e nel 1997 a 7,6 miliardi, con un aumento di circa il 25%.

USCITE:

- Spese per prestazioni istituzionali:

Comprendono i premi di previdenza, le riliquidazioni e il rimborso contributi a favore dei sottufficiali aventi diritto. Tale spesa ha avuto un andamento sempre crescente fino ad arrivare a 25,2 miliardi nel 1997, con un aumento pari al 35% rispetto al 1995.

Il prospetto che segue espone la comparazione fra contribuzioni e liquidazioni, permettendo di rilevare il numero delle prestazioni effettuate nel biennio in esame, disaggregate dalle riliquidazioni che sono state effettuate nel biennio anzidetto:

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

(in milioni di lire)

	1996	1997
N.° prestazioni totali	4.562	4.381
di cui:		
Liquidazioni	2.320	3.274
Riliquidazioni (1)	2.242	1.107
Somme relative a:		
Contribuzioni	19.009	18.232
Liquidazioni e Riliquidazioni (1)	22.777	25.287

(1) - Prevalentemente per riesame conteggi

- Acquisto valori mobiliari:

Riguarda il reimpiego di titoli scaduti e l'acquisto di nuovi. L'importo complessivo nel 1996 ammonta a 32,3 miliardi, con una diminuzione del 13% nel 1997 (28,4 miliardi).

- Concessione di prestiti:

Concerne l'attività creditizia dell'Ente a favore degli iscritti; attività che ha fatto registrare nel 1996 la concessione di prestiti per un valore di circa 7 miliardi, con un decremento nel 1997 (3,9 miliardi).

Situazione patrimoniale**PROSPETTO N. 6****FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
SITUAZIONE PATRIMONIALE**

(in milioni di lire)

ATTIVITA'	1995	1996	1997
Disponibilità liquide	3.830	3.303	5.202
Residui attivi	1.576	1.086	1.256
Crediti bancari e finanziari	10.847	11.528	7.846
Investimenti mobiliari	28.750	32.300	28.400
Immobilizzazioni tecniche	1	9	7
TOTALE ATTIVITA'	45.004	48.226	42.711
PASSIVITA'			
Residui passivi	97	243	195
Risconti passivi	2.095	1.873	1.498
Fondi accantonamento vari	358	416	449
TOTALE PASSIVITA'	2.550	2.532	2.142
Patrimonio netto	42.454	45.694	40.569
Avanzo economico esercizi precedenti	44.700	42.453	45.694
Disavanzo / Avanzo economico esercizio	-2.246	3.241	-5.125
Totale a pareggio	45.004	48.226	42.711

L'andamento del patrimonio del Fondo, come dimostrato nel prospetto n. 6 presenta nel 1996 una crescita pari al 7% rispetto all'esercizio finanziario 1995 e un decremento nel 1997 del 12% rispetto al 1996.

Nella composizione del patrimonio gli investimenti mobiliari rappresentano prevalentemente il 65% delle attività e ne costituiscono quindi la posta più significativa: il loro andamento è in crescita nel 1996 (+ 11%), mentre nell'anno successivo si rileva un ridimensionamento della posta (-13%) rispetto a quest'ultimo esercizio.

Nelle passività la voce più rilevante è rappresentata dai risconti passivi: essi riguardano prevalentemente interessi su BOT goduti all'atto della sottoscrizione ma di pertinenza dell'anno successivo e di interessi su prestiti concessi: trattasi di quota trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri.

Conto economico**PROSPETTO N. 7****FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
CONTO ECONOMICO**

(in milioni di lire)

	1995	1996	1997
PARTE PRIMA: ENTRATE			
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			
Aliquote contributive	13.395	19.009	18.232
TITOLO III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali *	2.157	2.606	1.835
TOTALE PARTE PRIMA	16.552	21.615	20.067
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio			
Redditi e proventi patrimoniali	1.344	2.096	1.873
Variazioni patrimoniali straordinarie:			
Soppravvenienze attive	622	4.476	28
TOTALE PARTE SECONDA	1.966	6.572	1.901
TOTALE GENERALE	18.519	28.187	21.968
PARTE PRIMA - SPESE CORRENTI			
TITOLO I - SPESE CORRENTI			
Spece correnti	18.669	23.073	25.595
TOTALE PARTE PRIMA	18.669	23.073	25.595
PARTE SECONDA: COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI			
Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi:			
Interessi su titoli e prestiti futuri esercizi	2.096	1.873	1.498
TOTALE PARTE SECONDA	2.096	1.873	1.498
TOTALE GENERALE	20.765	24.946	27.093
DISAVANZO/AVANZO ECONOMICO	-2.246	3.241	-5.125
TOTALE A PAREGGIO	18.519	28.187	21.968

- * - I redditi e i proventi patrimoniali (interessi su titoli e su depositi bancari e postali) espressi nel prospetto costituiscono dati riferibili alla cassa e non alla competenza. Ciò spiega la non concordanza delle medesime poste indicate nel rendiconto finanziario.

Il conto economico, così come elaborato al prospetto n. 7, espone un avanzo economico di 3,2 miliardi nel 1996 e un disavanzo di 5,1 miliardi nel 1997, dovuto all'aumento delle spese correnti e dal decremento di circa 4% delle aliquote contributive.

Situazione amministrativa

PROSPETTO N. 8

FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

(in milioni di lire)

		1995		1996		1997	
Consistenza di cassa inizio esercizio			2.640		3.830		3.303
Riscossioni	in c. competenza	50.835		64.172		63.450	
	in c. comp. anni futuri	248		-222	70.094	-375	64.198
	in c. residui	+ 6.828		6.144		+ 1.123	
Pagamenti	in c. competenza	60.551		70.524		62.056	
	in c. residui	11	56.710	97	70.621	243	62.299
Consistenza di cassa a fine esercizio			3.830		3.303		5.202
Residui attivi	degli esercizi prec.ti		1.668		1.095		1.263
	dell'esercizio	1.668		1.095		1.263	
Residui passivi	degli esercizi prec.ti		97		243		195
	dell'esercizio	97		243		195	
Avanzo di amm.ne a fine esercizio			5.401		4.155		6.270

Il prospetto n. 8 configura la situazione amministrativa. Essa presenta nel biennio considerato un avanzo di amministrazione di 4,1 miliardi nel 1996 e di 6,3 miliardi nel 1997 e si caratterizza, inoltre, per l'irrilevanza dei residui passivi a fronte di una consistenza dei residui attivi riferibili a crediti maturati presso la Ragioneria centrale del Ministero della Difesa per contributi accertati e non riscossi.

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 ad anni futuri.

Quanto agli importi di segno negativo tra le riscossioni, si fa rinvio alle considerazioni svolte sulla situazione amministrativa del bilancio cassa ufficiali dell'Esercito.

Infatti, come risulta dai seguenti dati analitici la consistenza di Cassa al 31 dicembre 1997 risulta effettivamente di 5.202 milioni:

	(in milioni di lire)	
	<u>1996</u>	<u>1997</u>
- Saldo c/c bancario	1	2.231
- Saldo c/c postale n.	2.950	2.912
- Cassa corrente o altro	<u>352</u>	<u>59</u>
TOTALE	3.303	5.202

12.1.- Fondo di Previdenza Sottufficiali**Gestione appuntati e militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri****1996 -1997****Rendiconto finanziario**

Appare utile ricordare che con legge 557/88 è stata istituita a decorrere dal 1° febbraio 1989, una gestione separata per gli appuntati e i militari di truppa dell'Arma dei Carabinieri.

Il prospetto n. 9 espone la gestione finanziaria riferita al biennio esame della presente relazione.

PROSPETTO N. 9
**FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI
 ACCERTAMENTI IMPEGNI
 GESTIONE APPUNTATI E MILITARI DI TRUPPA DEI CARABINIERI
 RENDICONTO FINANZIARIO
 GESTIONE DI COMPETENZA**

(in milioni di lire)

ENTRATE	1995	1996	1997
Titolo I - Entrate contributive			
Aliquote controbutive a carico degli iscritti	13.611	19.131	18.150
Titolo III - Altre entrate			
Redditi e proventi patrimoniali	7.727	9.114	8.546
Entrate non classificabili in altre voci			
Fondo garanzia prestiti	57	71	16
Totale entrate correnti	21.395	28.316	26.712
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni e riscossione di crediti			
Realizzo di titoli emessi dallo Stato: realizzo di valori mobiliari	88.200	103.000	121.400
Riscossione di crediti e prestiti a breve termine	13.604	4.197	7.378
Titolo VII			
Partite di giro: Partite in sospeso	44	6.352	4.860
TOTALE	123.243	141.865	160.350
Disavanzo			
Totale a pareggio	123.243	141.865	160.350
USCITE			
Titolo I - Spese correnti			
Spese di funzionamento	1	2	2
Spese per prest. istituz. (Premio di previdenza)	3.128	3.975	5.876
Oneri finanziari (Spese e commissioni bancarie)	9	10	0
Oneri tributari	148	143	1.255
Totale spese correnti	3.286	4.130	7.133
Titolo II - Spese in conto capitale			
Acquisto di valori mobiliari: acquisto titoli emessi dallo Stato	103.000	121.400	144.600
Concessione di crediti ed anticip: Concess. di prest. a breve termine	5.735	7.794	2.354
Titolo IV			
Partite di giro: Partite in sospeso	44	6.412	4.861
TOTALE	115.351	139.736	158.948
Avanzo	7.892	2.129	1.402
Totale a pareggio	123.243	141.865	160.350