

RE 1997

ALLEGATO D

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	ALL'1.1.1997	AL 31.12.1997	in più	in meno
RESIDUI PASSIVI:				
Debiti verso iscritti (IND.SUP.)	4.901.213.500	4.886.532.935	0	14.680.565
Debiti vari	11.500.000	0	0	11.500.000
TOTALE.....	4.912.713.500	4.886.532.935	0	26.180.565
FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI				
Fondo garanzia prestiti	0	0	0	0
Fondo ammortamento immobili	396.500.000	413.500.000	17.000.000	0
TOTALE.....	396.500.000	413.500.000	17.000.000	0
TOTALE PASSIVITA'.....	5.309.213.500	5.300.032.935	17.000.000	26.180.565
PATRIMONIO NETTO				
ALL'1.1.1997	-3.384.914.413			
DISAVANZO ECONOMICO				
ESERCIZIO 1997	279.316.907			
PATRIMONIO NETTO				
AL 31.12.1997	-L. 3.105.597.506			
		3.664.291.320		
TOTALE A PAREGGIO.....		1.635.741.615		

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

IL MINISTRO

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 1997

PARTE PRIMA
ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

ALLEGATO B

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Ctg. 1 ^a - Aliquote contributive.....	2.698.449.685	Ctg. 1 ^a - Spese per gli Organi dell'Ente.....	0
TITOLO III - ALTRE ENTRATE		Ctg. 4 ^a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.....	168.667.820
Ctg. 8 ^a - Redditi e proventi patrimoniali.....		Ctg. 5 ^a - Spese per prestazioni istituzionali INDENNITA' SUPPLEMENTARE.....	3.247.666.000
- Affitti immobili	509.000.000	Ctg. 7 ^a - Oneri finanziari COMM.NI BANCARIE E POSTALI.....	635.572
- Interessi su titoli stato	0	Ctg. 8 ^a - Oneri tributari.....	73.722.000
- interessi su C/correnti	20.864.800	Ctg. 9 ^a - Poste correttive di spese correnti	2.100.000
Ctg. 9 ^a - Poste correttive entrate correnti	2.100.000		
	3.230.414.485		3.492.791.392

SECONDA

COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

ENTRATE ACCERTATE IN PRECEDENTI ESERC.		AMMORTAMENTI E DEPERIMENTI	
- Fondo Garanzia	0	- Fondo ammortamento Immobili.....	17.000.000
VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE		- Fondo garanzia prestiti.....	0
- Sopravvenienze attive dei residui	0	VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	
- Sopravvenienze passive dei residui	0	- Insussistenze attive.....	0
	0	- Insussistenze passive.....	0
			17.000.000
Totale parte prima	3.230.414.485	Totale parte prima	3.492.791.392
Totale parte seconda	0	Totale parte seconda	17.000.000
Totale generale	3.230.414.485	Totale generale	3.509.791.392
DISAVANZO ECONOMICO	279.376.907	AVANZO ECONOMICO	
Totale a pareggio	3.509.791.392	Totale a pareggio	3.509.791.392

P. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
(Amm. di Sq. Paolo GIARDINI)

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

IL MINISTRO

ALLEGATO C

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

CONSISTENZA DELLA CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO.....£		657.284.742
---	--	-------------

Riscossioni <	(in c/competenza.....£	2.528.272.075	
	(in c/residui.....£	387.856.910	2.916.128.985

Pagamenti <	(in c/competenza.....£	292.791.392	
	(in c/residui.....£	3.226.180.565	3.518.971.957

CONSISTENZA DELLA CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO.....£		54.441.770
--	--	------------

Residui attivi <	(esercizio precedente...£	160.795.090	
	(esercizio 1997.....£	702.142.410	862.937.500

Residui passivi <	(esercizio precedente...£	1.686.532.935	
	(esercizio 1997.....£	3.200.000.000	4.886.532.935

DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO 1997.£.	-3.969.153.665,00
---	-------------------

CASSA SOTTUFFICIALI MARINA MILITARE

**BILANCIO CONSUNTIVO
DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1996**

**RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

MINISTERO DELLA DIFESA
DIREZIONE GENERALE PER IL PERSONALE
MILITARE DELLA MARINA
CASSA SOTTUFFICIALI M.M.

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA CASSA
SOTTUFFICIALI DELLA MARINA MILITARE AL SIGNOR MINISTRO
PER LA DIFESA SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 1996

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 1996.

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 31/12/1996 con una spesa complessiva di £. 6.957.154.267, di cui 6.379.933.000 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 £. 2.733.294.000. Le poste attive dello Stato Patrimoniale ammontano a £. 31.344.910.121 con un aumento rispetto al 1995 di quasi 112 milioni, registrando un incremento del patrimonio di £. 139.711.648 che fa aumentare la consistenza patrimoniale al 31/12/1996 a £. 29.456.713.011.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno, si riportano i dati analitici delle singole poste del bilancio consuntivo 1996.

- CONTO ECONOMICO -

I proventi globali riscossi o accertati ammontano a £. 7.096.865.915 con un aumento rispetto al 1995 di £. 416.952.142. Le rendite del patrimonio ammontano a £. 1.763.588.845. All'importo dei contributi degli iscritti, per complessive £. 5.333.277.070, ha fatto riscontro un onere di £. 6.379.933.000 per la corresponsione del premio di previdenza agli aventi diritto.

L'avanzo economico di £. 139.711.648 risulta essere inferiore rispetto a quello dell'esercizio precedente (£.2.731.117.648) poichè i provvedimenti legislativi adottati sulla materia "pensioni", hanno fatto registrare un maggior esodo a domanda dei Sottufficiali, determinando una spesa per il pagamento del premio di previdenza di £. 6.379.933.000 a fronte della spesa di £. 3.772.452.000 sostenuta durante l'esercizio 1995.

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

- PROVENTI -

TITOLO I° - Entrate Contributive

Ctg. 1^ Aliquota 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^ mensilità Sottufficiali SPE, SCRI e Sergenti non in servizio di leva".

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 1996 sono state accertate le seguenti somme:

- Difèrag	£. 4.654.684.000
- Ministero dei Trasporti e della Navigazione (personale delle Capitanerie di Porto)	£. 670.000.000
- Enti Vari	£. 8.593.070
TOTALE ENTRATE CONTRIBUTIVE	£. 5.333.277.070

TITOLO III - ALTRE ENTRATE

Ctg. 8^a - Redditi e proventi patrimoniali

Cap. 2 - Affitti di immobili

I profitti dei canoni di locazione 1996 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	£. 168.000.000
- Chianciano Terme	£. 65.000.000
TOTALE	£. 233.000.000

Cap. 3^o - Interessi su Titoli di Stato

- Interessi maturati sugli investimenti in Titoli di Stato	£. 1.003.035.487
--	------------------

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

- Interessi su prestiti concessi a vari Sott/li iscritti	£. 297.818.190
- Interessi su c/c bancari e postale	£. 229.735.168
TOTALE	£. 527.553.358

RIEPILOGO PROVENTI

- Contributi di iscrizione	£.	5.333.277.070
- Interessi su Titoli di Stato	£.	1.003.035.487
- Interessi per attività creditizia	£.	527.553.358
- Proventi patrimoniali	£.	233.000.000
TOTALE	£.	7.096.865.915

ONERI E SPESETITOLO I - SPESE CORRENTICtg. 4^a - Spese per acquisto di beni di consumo e servizi.Cap. 2° - Acquisto materiale di consumo e servizi per funzionamento ufficio.

- Acquisto materiale di cancelleria	£.	1.343.929
- Acquisto n° 11 Tessere (Gen/Nov) ATAC/ACOTRAL	£.	770.000
TOTALE	£.	2.113.929

Cap. 4° - Onorari e Compensi per speciali incarichi

- Parcella commercialista per compilazione mod. 770/760	£.	1.417.900
- Parcella geometra per relazione tecnica di stima e determinazione dei canoni di locazione degli immobili di proprietà	£.	5.686.725
TOTALE	£.	7.104.625

Cap. 5° - Premi di assicurazione

Gli immobili di proprietà (Levico Terme 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"	£.	343.000
- LEVICO TERME: "Polizza globale MILANO Ass.ni"	£.	6.165.000
- CHIANCIANO T.: "Polizza globale MILANO Ass.ni"	£.	5.265.000
TOTALE	£.	11.773.000

TOTALE GENERALE SPESE DI FUNZIONAMENTO	£.	20.991.554
--	----	------------

Ctg. 5^a - 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 in godimento più la Tredicesima mensilità per quanti sono gli anni di iscrizione alla Cassa.

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

La spesa accertata per il pagamento del Premio di Previdenza per l'Esercizio Finanziario 1996 è stata pari a £. 6.379.933.000, come sotto specificato:

- Già pagata durante l'E.F. 1996	£. 5.079.933.000
- Da pagarsi durante l'E.F. 1997 (residui passivi)	£. 1.300.000.000

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

Durante l'esercizio finanziario 1996 sono state sostenute spese per commissioni bancarie e postali pari a £. 1.968.300.-

Ctg. 8^a - Oneri TributariCap. 8° - Imposte e Tasse

Per l'incombenza fiscale relativa al pagamento del primo e secondo acconto ILOR/IRPEG, durante l'esercizio finanziario 1996 è stata pagata la somma di £. 140.616.000.-

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

- Rimborso interessi per anticipata estinzione di prestiti da parte dei Sottufficiali cessati dal servizio a domanda in via anticipata, pari a £. 41.297.056.-

- Ammortamenti e deperimenti

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

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

- Insussistenza attiva

Mancato incasso per minor contribuzione da parte di Diferag	£. 56.254.440
---	---------------

- Sopravvenienze passive

Maggior pagamento premi di previdenza rispetto ai residui	£. 285.399.684	
Assicurazioni sui prestiti prima casa	£. 694.233	£. 286.093.917

RIEPILOGO ONERI E SPESE

- Spese di funzionamento	£. 20.991.554
- Premi di previdenza	£. 6.379.933.000
- Spese per commissioni bancarie	£. 1.968.300
- Oneri tributari	£. 140.616.000
- Poste correttive	£. 41.297.056
- Ammortamento immobili	£. 30.000.000
- Insussistenza attiva	£. 56.254.440
- Sopravvenienze passive	£. 286.093.917
TOTALE	£. 6.957.154.267

RIEPILOGO GENERALE

- TOTALE RENDITE E PROVENTI	£. 7.096.865.915
- TOTALE SPESE	£. 6.957.154.267
AVANZO DI GESTIONE	£. 139.711.648

SITUAZIONE PATRIMONIALEATTIVITA'

(a) DISPONIBILITA' LIQUIDE

(1) Cassa Corrente	£. 1.024.380
(2) c/c Banca di Roma	£. 4.984.657.204
(3) c/c Monte dei Paschi di Siena	£. 2.769.483.423
(4) c/c Postale	£. 149.858.276
(5) c/c Cassa di Risparmio in Bologna	£. 2.796.337.102
(6) c/c Comit	£. 2.754.268.342
(7) c/c Credit	£. 2.191.040.925
(8) c/c B.N.L.	£. 2.222.506.825
(9) c/c Rolo Banca	£. 2.795.848.446
TOTALE	£. 20.665.024.923

(b) VALORI IMMOBILIARI

Nel corso dell'esercizio 1996 sono state effettuate operazioni mobiliari attraverso compravendita di Titoli del Debito Pubblico che hanno fruttato interessi netti pari a £.1.003.035.487 con un aumento rispetto all'Esercizio Finanziario 1995 di £. 63.059.982.

(c) BENI IMMOBILI

Il valore dei beni immobili di proprietà della Cassa non ha subito, durante l'esercizio in corso, variazioni. Pertanto al 31/12/1996 risulta essere pari a quello dell'inizio esercizio..... £ 3.115.410.698

(d) RESIDUI ATTIVI

Crediti per attività creditizia:	
- esposizione prestiti Sott/li	£. 5.964.474.500
Crediti Contributi Diferag/Ministero Trasporti e Navigaz.	£. 1.600.000.000
TOTALE RESIDUI ATTIVI	£. 7.564.474.500

RIEPILOGO ATTIVITA'

- Disponibilità liquide	£. 20.665.024.923
- Immobili	£. 3.115.410.698
- Crediti vari	£. 7.564.474.500
TOTALE ATTIVITA'	£. 31.344.910.121

PASSIVITA'

(e) RESIDUI PASSIVI

Residui pagamento premi di previdenza, di competenza dell'anno 1996 da pagarsi nel 1997	£. 1.300.000.000
Imposte da pagarsi nel 1997 relative ad esercizi precedenti	£. 22.329.773
TOTALE	£. 1.322.329.773

(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	£. 255.042.927
- quota Esercizio Finanziario 1996	£. 45.824.410
CONSISTENZA AL 31/12/1996	£. 300.867.337

(g) FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI

All'apertura dell'esercizio tale fondo ammontava a	£. 235.000.000
- quota ammortamento E. F. 1996	£. 30.000.000
CONSISTENZA AL 31/12/1996	£. 265.000.000

RIEPILOGO PASSIVITA'

- Residui passivi	£. 1.322.329.773
- Fondo Ammortamento Immobili	£. 265.000.000
- Fondo Garanzia Prestiti	£. 300.867.337
TOTALE PASSIVITA'	£. 1.888.197.110