

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO —  
GESTIONE SOTTUFFICIALI

---

**BILANCIO DELL'ESERCIZIO 1998**  
**(SOTTUFFICIALI ESERCITO**  
**— GESTIONE SOTTUFFICIALI)**

RELAZIONE  
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

**FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI  
ESERCITO  
MINISTERO DELLA DIFESA**

**FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO**

**GESTIONE SOTTUFFICIALI**

**BILANCIO CONSUNTIVO**

**ESERCIZIO FINANZIARIO 1998**

Il presente bilancio consuntivo è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del

Contiene:

- ☐ la relazione del Consiglio di Amministrazione
- ☐ il conto economico
- ☐ lo stato patrimoniale
- ☐ la situazione amministrativa
- ☐ il rendiconto finanziario
- ☐ la situazione dei residui attivi e passivi
- ☐ la relazione del Comitato dei Sindaci

Si compone di n° 19 pagine numerate da 1 a 19, oltre al frontespizio ed alla presente pagina.

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL  
FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO AL  
BILANCIO CONSUNTIVO DELLA GESTIONE SOTTUFFICIALI,  
CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1998**

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione, ai sensi del 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. 15.12.1998, si riferisce al 64° esercizio finanziario della gestione Sottufficiali, chiuso al 31.12.1998.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di L. 2.947.533.490 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per lire 22.334.393.056 e il totale delle spese contabilizzate per lire 19.386.859.566.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 1998 ammontano a lire 18.381.638.000 a fronte di lire 19.113.744.527 (comprehensive delle sopravvenienze di lire 881.547.251 evidenziate nel presente bilancio) dell'esercizio 1997.

Le poste attive dello situazione patrimoniale ammontano a lire 47.365.312.178, con un aumento di lire 4.654.122.607 rispetto alle analoghe poste del 1997.

Le rendite da patrimonio per lire 1.921.268.500 hanno subito, rispetto all'anno precedente, una diminuzione di lire 288.403.893, dovuta essenzialmente alla riduzione dei tassi di interesse:

- L. 341.996.147 per interessi su prestiti  
(222.185.695 + 414.112.881 – 294.299.429)
- L. 93.341.657 per interessi su depositi bancari
- L. 1.485.930.696 per interessi su titoli, come da seguente prospetto

V.N.	PREZ. ACQ.	ACQUI- STO	SCA- DENZA	GG. TOT.	INTERESSI	GG. 98	COMP.98	GG. 99	COMP.99
2.600.000.000	95,22	30/1/98	15/1/99	350	124.280.000	335	118.953.714	15	5.326.286
3.700.000.000	95,97	31/7/98	15/7/99	349	149.110.000	153	65.369.140	196	83.740.860
9.200.000.000	96,37	30/9/98	15/9/99	350	333.960.000	92	87.783.771	258	246.176.229
15.000.000.000	96,25	15/10/98	15/10/99	365	562.500.000	77	118.664.384	288	443.835.616
2.400.000.000	96,36	16/11/98	15/11/99	364	87.360.000	45	10.800.000	319	76.560.000
32.900.000.000					1.257.210.000		401.571.010		
2.600.000.000	93,86	31/1/97	30/1/98				13.157.143		
3.700.000.000	94,01	31/7/97	31/7/98				128.727.562		
4.700.000.000	94,76	30/9/97	30/9/98				184.203.945		
15.000.000.000	94,76	31/10/97	15/10/98				648.618.911		
2.400.000.000	94,96	28/11/97	16/11/98				109.652.125		
							1.084.359.686		
							1.485.930.696		855.638.990

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: lire 18.012.394.970
- prestiti: lire 3.661.380.000.

L'attività creditizia, prevista a complemento dell'attività istituzionale principale, ha fatto registrare la concessione di n. 815 prestiti.

Dopo aver illustrato, in linea generale, l'attività svolta nell'anno 1998, si riportano, qui di seguito e secondo il consueto schema, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

**CONTO ECONOMICO****ENTRATE****PARTE PRIMA - ENTRATE CORRENTI****TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE**Categoria 1^ - Aliquote contributive a carico degli iscritti

<b>Entrate contributive</b>	L.	<b>18.381.638.886</b> ✓
Importo contributi obbligatori a carico dei Sottufficiali accertati al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 1998 versati da Persomil	L.	5.978.202.749 ✓
- ammontare contributi 1998 versati dal Com.Gen.CC	L.	9.446.941.000 ✓
- ammontare contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A.	L.	113.333.103 ✓
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 1998 da Persomil	L.	2.517.972.034 ✓
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 1998 dal Com.Gen.CC	L.	325.190.000 ✓
	L.	<u>18.381.638.886</u> ✓
<b>Totale titolo primo</b>	L.	<b>18.381.638.886</b> ✓

**TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE**Categoria 8^ - Redditi e proventi patrimoniali

<b>Interessi su prestiti</b>	L.	<b>222.182.695</b> ✓
Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci (di cui L. 188.554.679 di competenza del futuro esercizio):		
anno 1998 L. 33.628.016,		✓
anno 1999 L. 90.027.622,		✓
anno 2000 L. 82.201.146,		✓
anno 2001 L. 16.325.911.		✓

**Interessi su titoli**

L.

1.257.210.000 ✓

Espone l'ammontare degli interessi sui sottospecificati

titoli del debito pubblico:

- BOT -A- £ 2.600.000.000	- 30.01.98 / 15.01.99	L.	124.280.000	✓
- BOT -A- £ 3.700.000.000	- 31.07.98 / 15.07.99	L.	149.110.000	✓
- BOT -A- £ 9.200.000.000	- 30.09.98 / 15.09.99	L.	333.960.000	✓
- BOT -A- £ 15.000.000.000	- 15.10.98 / 15.10.99	L.	562.500.000	✓
- BOT -A- £ 2.400.000.000	- 16.11.98 / 15.11.99	L.	87.360.000	✓
totale		L.	1.257.210.000	

**Interessi attivi su depositi in conto corrente bancario**

L.

93.341.657 ✓

Espone l'ammontare degli interessi maturati sui depositi in c/c bancario, al lordo delle ritenute fiscali, aperti presso il Monte dei Paschi di Siena - Ag. 18, e la Banca di Credito Cooperativo di Roma - Ag. 7

**Totale titolo terzo**

L.

1.572.734.352 ✓

**TOTALE PARTE PRIMA**

L.

19.954.373.238 ✓

**PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A  
MOVIMENTI FINANZIARI**

A. Entrate accertate in precedenti esercizi e di  
pertinenza dell'esercizio 1998

**Interessi su titoli**

L.

1.084.359.686 ✓

Si riferisce alla quota degli interessi prodotti dai B.O.T. accertati e riscossi nell'esercizio 1997 ma di pertinenza dell'esercizio 1998

**Interessi su prestiti**

L.

414.112.881 ✓

Si riferisce a interessi su prestiti accertati in precedenti esercizi ma di competenza di quello in corso e di futuri esercizi:

anno 1998 L. 308.368.131, ✓

anno 1999 L. 98.355.415, ✓

anno 2000 L. 7.389.335. ✓

**Sopravvenienze attive**

L. 881.547.251 ✓

Per contributi riscossi in c/ residui in eccedenza rispetto  
a quelli segnalati preventivamente da Persomil

**TOTALE PARTE SECONDA**

L. 2.380.019.818 ✓

**Riepilogo**

TOTALE PARTE PRIMA L. 19.954.373.238 ✓

TOTALE PARTE SECONDA L. 2.380.019.818 ✓

**TOTALE GENERALE ENTRATE**

L. 22.334.393.056 ✓

**SPESE****PORTE PRIMA - SPESE CORRENTI****TITOLO 1° - SPESE CORRENTI****Cat. 4^ Spese per l'acquisto di beni e servizi****Spese di funzionamento**

L. 625.000 ✓

Espone l'ammontare sostenute per affrancatura postale  
e acquisto assegni di ccp

**Cat. 5^ Spese per prestazioni istituzionali****Premi di previdenza**

L. 18.012.394.970 ✓

Liquidazioni e riliquidazioni corrisposte: n. 2.584 L. 16.012.394.970 ✓

Liquidazioni e riliquidazioni da corrispondere: n. 200 L. 2.000.000.000 ✓

**Categoria 8^ - Oneri tributari****Imposte e tasse**

L. 223.901.177 ✓

Si riferisce a:

- I.R.Pe.G. L. 29.991.000 ✓

- I.Lo.R. L. 26.262.000 ✓

- Imposta di bollo L. 3.198.870 ✓



- Imposta sostitutiva su acquisto titoli	L.	157.981.300	✓
- Ritenuta d'acconto su interessi bancari	L.	6.468.007	✓

**Totale titolo primo**

<b>L.</b>	<b>18.236.921.147</b>	✓
-----------	-----------------------	---

**TOTALE PARTE PRIMA**

<b>L.</b>	<b>18.236.921.147</b>	✓
-----------	-----------------------	---

**PARTE SECONDA - COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A**  
**MOVIMENTI FINANZIARI**

I. Entrate accertate nell'esercizio e di pertinenza di successivi esercizi

<b>Interessi su titoli</b>	<b>L.</b>	<b>855.638.990</b>	✓
----------------------------	-----------	--------------------	---

Si riferisce allo storno degli interessi sui B.O.T., in portafoglio al 31.12.98 accertati all'atto dell'acquisto nell'esercizio 1998 ma di competenza dell'esercizio successivo.

<b>Interessi su prestiti</b>	<b>L.</b>	<b>294.299.429</b>	✓
------------------------------	-----------	--------------------	---

Si riferisce alla quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione, ma di pertinenza di esercizi futuri:

anno 1999 L. 188.383.037, ✓  
 anno 2000 L. 89.590.481, ✓  
 anno 2001 L. 16.325.911. ✓

**TOTALE PARTE SECONDA**

<b>L.</b>	<b>1.149.938.419</b>	✓
-----------	----------------------	---

**Riepilogo**

<b>TOTALE PARTE PRIMA</b>	<b>L.</b>	<b>18.236.921.147</b>	✓
<b>TOTALE PARTE SECONDA</b>	<b>L.</b>	<b>1.149.938.419</b>	✓

**TOTALE GENERALE SPESE**

<b>L.</b>	<b>19.386.859.566</b>	✓
-----------	-----------------------	---

**RIEPILOGO GENERALE****TOTALE ENTRATE L. 22.334.393.056 ✓****TOTALE SPESE L. 19.386.859.566 ✓****AVANZO ECONOMICO****L. 2.947.533.490 ✓****SITUAZIONE PATRIMONIALE****ATTIVITA'****Disponibilità finanziarie****L.****5.453.906.044 ✓**

Cassa corrente L. 128.022.468 ✓

c/c/p n. 18842005 L. 441.664.285 ✓

c/c/b n. 2820/22 Banca di Credito Cooperativo di Roma L. 4.884.219.291 ✓

La disponibilità si è resa necessaria onde consentire il pagamento entro i termini stabiliti dal Regolamento di cui alla L. 241/90, nel successivo mese di gennaio dei premi di previdenza in maturazione

**Residui attivi****Crediti per contributi****L.****2.843.162.034 ✓**

Rappresenta l'ammontare dei contributi di competenza non riscossi al 31/12 da Persomil e Comando Generale Carabinieri

**Crediti per interessi su depositi****L.****69.386.074 ✓**

E' costituito dagli interessi maturati sul c/c bancario, non accreditati al 31/12

**Crediti per prestiti****L.****880.700.000 ✓**

E' costituito dal credito c/capitale maturato e non riscosso al 31/12 verso vari sottufficiali per attività creditizia

**Rimanenze attive di esercizio**

**Partite in sospeso** L. 7.376.555 ✓  
Somme da recuperare

**Investimenti mobiliari**

**Titoli di proprietà** L. 32.900.000.000 ✓

I titoli di rendita sono stati iscritti tra le attività al loro valore nominale. La consistenza dei titoli è la seguente:

- BOT -A- 30.01.98 / 15.01.99	L. 2.600.000.000 ✓
- BOT -A- 31.07.98 / 15.07.99	L. 3.700.000.000 ✓
- BOT -A- 30.09.98 / 15.09.99	L. 9.200.000.000 ✓
- BOT -A- 15.10.98 / 15.10.99	L. 15.000.000.000 ✓
- BOT -A- 16.11.98 / 15.11.99	L. 2.400.000.000 ✓
totale	L. 32.900.000.000 ✓

**Immobilizzazioni tecniche**

**Mobili** L. 1 ✓  
Conto di memoria

**Crediti bancari e finanziari**

**Esposizione prestiti sottufficiali** L. 5.210.781.470 ✓  
Per credito c/capitale in maturazione anni successivi  
verso vari sottufficiali per attività creditizia

**RIEPILOGO ATTIVITA'**

Disponibilità finanziarie	L. 5.453.906.044 ✓
Residui attivi	L. 3.793.248.108 ✓
Rimanenze attive d'esercizio	L. 7.376.555 ✓
Investimenti mobiliari	L. 32.900.000.000 ✓
Immobilizzazioni tecniche	L. 1 ✓
Crediti bancari e finanziari	L. 5.210.781.470 ✓
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>L. 47.365.312.178 ✓</b>

<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>L. 47.365.312.178 ✓</b>
--------------------------	----------------------------

**PASSIVITA'****Residui passivi**

**Debiti verso iscritti** L. 2.000.000.000 ✓  
Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 1998, non liquidate

**Partite in conto sospesi** L. 216.386.555 ✓  
Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	L.	117.527.740	✓
- non di competenza della gestione	L.	32.144.760	✓
- in attesa di definizione	L.	62.018.200	✓
- rate prestiti da restituire	L.	4.695.855	✓
<b>totale</b>	<b>L.</b>	<b>216.386.555</b>	<b>✓</b>

**Rimanenze passive d'esercizio**

**Interessi su titoli esercizio futuro** L. 855.638.990 ✓  
Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati nell'esercizio ma di competenza del 1999

**Interessi su prestiti esercizio futuro** L. 294.299.429 ✓  
Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

**Fondi d'accantonamento vari**

**Fondo garanzia prestiti** L. 482.750.251 ✓  
Costituito per far fronte ai rischi del credito, il fondo è alimentato con ritenute operate all'atto della erogazione dei prestiti

**RIEPILOGO PASSIVITA'**

<i>Residui passivi</i>	L.	2.216.386.555	✓
<i>Rimanenze passive di esercizio</i>	L.	1.149.938.419	✓

Fondi d'accantonamento vari

L. 482.750.251 ✓

**TOTALE PASSIVITA'**L. 3.849.075.225 ✓**RIEPILOGO GENERALE:**

Totale attività

L. 47.365.312.178 ✓

Totale passività

L. 3.849.075.225 ✓**PATRIMONIO NETTO**L. 43.516.236.953 ✓

Risultato economico eserc. precedenti L. 40.568.703.463 ✓

Si tratta della somma algebrica degli avanzi/disavanzi  
economici consolidati in tutti gli esercizi;

Avanzo economico dell'esercizio 1998 L. 2.947.533.490 ✓

Patrimonio netto L. 43.516.236.953 ✓**TOTALE A PAREGGIO**L. 47.365.312.178 ✓

Roma, 11-11-99

**PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Brig. Gen. Sergio LABONIA



## BILANCIO CONSUNTIVO

## FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCIZIO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1973

Situazione patrimoniale

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE		PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 1.1.73	al 31.12.73	In più	In meno		al 1.1.73	al 31.12.73	In più	In meno
<b>DISPONIBILITA' FINANZIARIA</b>					<b>RISERVE PASSIVE</b>				
Cassa Corrente	50.251.000	1.270.222.102	✓	✓	INDEBITAMENTO	0	2.000.000.000	✓	✓
C/CB 180/12005	1.201.171.502	111.681.180	✓	✓	Indeb. Inter. 1973	105.000.000	216.385.555	✓	✓
C/CB 106/17/19 Monte Paschi	5.201.171.000	0	✓	✓					
C/CB 28/20/22 Banca Cred. Coop.	0	1.851.210.220	✓	✓	<b>RIANZIESE PASSIVE D'ESERCIZIO</b>				
					Ind. su Tit. Inter. 1973	1.001.350.486	855.630.900	✓	✓
<b>REGOLATIVI</b>					Ind. su Depositi Int. Bancari	411.112.881	594.299.429	✓	✓
Cred. per Controparti	301.811.015	2.511.162.000	✓	✓	<b>FONDI DI C/O VARI</b>				
Cred. per Tit. su Dep. a c/c	67.000.541	62.356.070	✓	✓	Fondo Garanzia Prestiti	118.899.196	482.759.251	✓	✓
Crediti per prestiti	127.000.000	380.700.000	✓	✓					
<b>RIANZENZE ATTIVE DI ESERCIZIO</b>									
Perdite in sospeso	7.176.355	7.176.355	✓	✓					
<b>INVESTIMENTI IMMOBILIARI</b>									
Titoli di Proprietà	26.400.000.000	31.700.000.000	✓	✓					
<b>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</b>									
Mobili	1	1	✓	✓					
<b>CREDITI BANCARI E FINANZIARI</b>									
Esposizione prestiti sottuff.	7.816.965.170	5.110.581.170	✓	✓					
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	47.711.129.221	47.365.212.178	✓	✓	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	1.111.462.108	3.049.075.125	✓	✓
			11.000.387.957	7.006.265.915				2.055.173.265	348.531.148

					PATRIMONIO NETTO	40.568.703,463	43.516.236,953	2.947.533,490	0
					di cui costituito:				
					Avanzo econ. esec. preced.	45.694.026,436	40.568.703,463	5.125.322,973	
					Avanzo econ. dell'esercizio	5.125.322,973	5.125.322,973	5.125.322,973	
					IMMOBILIZAZIONI econ. dell'esercizio				
TOTALE A PAREGGIO	42.711.189,571	47.365.312,178	11.990.000,000	7.346.723,313	TOTALE A PAREGGIO	42.711.189,571	47.365.312,178	5.092.656,755	348.534,148
TOTALE GENERALE	42.711.189,571	47.365.312,178	11.990.000,000	7.346.723,313	TOTALE GENERALE	42.711.189,571	47.365.312,178	5.092.656,755	348.534,148

## IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Dirig. Gen. Sergio LATONIA  
 Col. Carlo CHIAPPINI  
 Dott. Giovanni PERUZZE  
 Am. UPS Giuseppe SARTI  
 Mar. Ord. Maurizio TEBBASI  
 App. Angelo GRASSI

*Lucio D. Rossi*  
*Pecunia*  
*Fla*  
*Ord. Flauto*  
*A. B.*

## IL COMITATO DEL SENATO

Pres. Antonio CATRAMBONE  
 V. Pres. Amos DEMONDI  
 Seg. E. Luigi CAROZZA  
 D. U. Antonio RIVICCI

*De. D. Catrambone*  
*Amos Demondi*  
*E. Luigi Carozza*  
*Antonio Rivicci*

L'ES. D. in es. atto del giudizio dei sindaci, si approva

IL SOTTOSCRITTORE DEL DATO

*Flauto*



## FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCIZIO - GLI SPORTELLI SOTTUFFICIALI

Bilancio consuntivo 1993

## Conto economico

Parte prima - ENTRATE E SPESA FUNZIONARI E CONTRIBUENTI			Parte seconda - ENTRATE E SPESA CONTRIBUENTI		
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE			TITOLO II - SPESA CONTRIBUTIVA		
Cap. 40	Aliquota contributiva		Cap. 4	Spesa per l'acquisto di beni e servizi	
	Importo contributivo	L. 18.321.639.886		Spesa di funzionamento	L. 625.000
TITOLO III - ALTRE ENTRATE			TITOLO IV - ALTRE SPESA		
Cap. 80	Redditi e proventi patrimoniali		Cap. 5	Spesa per prestazioni istituzionali	
	Interessi su prestiti	L. 222.182.695		Pagamenti di previdenza	L. 18.012.391.970
	Interessi su titoli	L. 1.254.310.000	Cap. 30	Oneri tributari	
	Interessi su depositi bancari	L. 93.111.657		Importo a favore	L. 223.901.177
TOTALE PARTE PRIMA		L. 18.594.123.538	TOTALE PARTE PRIMA		L. 18.236.921.147
Parte seconda - ONERI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI					
A) Entrate accertate in precedenti esercizi e di pertinenza dell'esercizio			B) Entrate accertate nell'esercizio e di pertinenza di successivi esercizi		
	Interessi su titoli	L. 1.084.359.686		Interessi su titoli	L. 855.638.990
	Interessi su prestiti	L. 411.112.881		Interessi su prestiti	L. 294.299.429