

STATO PATRIMONIALE**ATTIVITA'****B) IMMOBILIZZAZIONI****III. Immobilizzazioni finanziarie**

2) *Crediti verso altri* € 206.218,30

Per credito c/capitale in maturazione anni successivi
verso vari carabinieri per attività creditizia

Totale immobilizzazioni (B) € **206.218,30**

C) ATTIVO CIRCOLANTE**II. Residui attivi**

4) *Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici* € 2.085.532,98

Crediti per contributi € 2.085.532,98

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

5) *Credito verso altri* € 38.954,86

Crediti per prestiti € 15.864,19

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

Crediti per interessi su depositi e c/c € 10.046,10

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente postale, non accreditati al 31/12

Partite in sospeso € 13.044,57

Somme da recuperare

Totale	€	2.124.487,84
---------------	----------	---------------------

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

4) Titoli di Stato € 67.400.000,00

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

- BTP 1.6.2004/1.6.2007	€	5.500.000,00
- BTP 15.1.2005/15.1.2010	€	10.000.000,00
- BTP 1.2.2005/1.2.2008	€	24.000.000,00
- BOT 15.3.2005/15.3.2006	€	2.000.000,00
- BOT 15.4.2005/13.4.2006	€	2.000.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2008	€	14.000.000,00
- BOT 29.7.2005/31.1.2006	€	5.400.000,00
- BOT 30.11.2005/31.5.2006	€	4.500.000,00

Totale	€	67.400.000,00
---------------	----------	----------------------

IV. Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali € 8.485.281,66

c.c.p. n. 18842005	€	1.815.542,88
c.c.b. n. 231090 Banca del Fucino	€	6.669.738,78

3) Denaro in cassa € **4.818,47**

Cassa corrente € 4.818,47

Totale € **8.490.100,13**

Totale attivo circolante (C) € **78.014.587,97**

D) RATEI E RISCONTI

1) Ratei attivi

Interessi su titoli esercizio futuro € **439.363,96**
Rappresenta gli interessi maturati sui titoli di Stato a medio termine in portafoglio, relativi alle cedole in riscossione nel prossimo esercizio

Totale ratei e risconti (D) € **439.363,96**

TOTALE ATTIVO € **78.220.806,27**

PASSIVITA'**A) PATRIMONIO NETTO****VIII. Avanzi economici portati a nuovo**

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

€ 60.369.965,29

IX. Avanzo economico d'esercizio

€ 16.433.972,93

Totale patrimonio netto (A)

€ **76.803.938,22**

C) FONDI PER RISCHI ED ONERI**Fondo garanzia prestiti**

€ 263.466,07

Costituito per far fronte ai rischi del credito, il fondo è alimentato con ritenute operate all'atto della erogazione dei prestiti

Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)

€ **263.466,07**

E) RESIDUI PASSIVI**12) Debiti diversi****Debiti verso iscritti**

€ 1.400.000,00

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2005, non liquidate

Partite in sospeso € **108.308,19**

Trattasi di somme:

- riaccredito premi di previdenza	€	64.492,89
- in attesa di definizione	€	21.400,30
- rate prestiti da restituire	€	12.243,56
- somme non di competenza della gestione	€	10.171,44
totale	€	108.308,19

Totale debiti (E) € **1.508.308,19**

F) RATEI E RISCONTI

2) Risconti passivi

Interessi su titoli esercizio futuro € **75.524,01**

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati e riscossi nell'esercizio ma di competenza del 2006

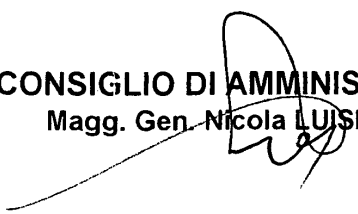
Interessi su prestiti esercizio futuro € **8.933,74**

Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri

Totale risconti passivi (F) € **84.457,75**

TOTALE PASSIVO E NETTO € **78.660.170,23**

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Magg. Gen. Nicola LUISI



Allegato 1

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

Rendiconto Generale 2005

Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio	€	11.165.798,92
<u>RISCOSSIONI:</u> - in conto competenza	€	84.109.103,55
- in conto residui	€	966.438,35
	€	85.075.541,90
<u>PAGAMENTI:</u> - in conto competenza	€	86.481.297,07
- in conto residui	€	1.269.943,62
	-€	87.751.240,69
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio	€	8.490.100,13
RESIDUI ATTIVI: - degli esercizi prec.	€	13.044,57
- dell'esercizio	€	2.550.807,23
	€	2.563.851,80
RESIDUI PASSIVI: - degli esercizi prec.	€	15.302,09
- dell'esercizio	€	1.493.006,10
	-€	1.508.308,19
<i>Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio</i>	€	9.545.643,74
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione nell'anno 2005 risulta così previsto:		
- parte vincolata ai fondi per rischi ed oneri	-€	263.466,07
- parte disponibile		
. per reinvestimenti in titoli	€	8.900.000,00
. per effettuare primi pagamenti anno 2006	€	382.177,67
Totale parte disponibile	-€	9.282.177,67
<i>Totale risultato di amministrazione presunto</i>	€	-

Allegato 2

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO*GESTIONE SOTTUFFICIALI E CARABINIERI*

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

RENDICONTO GENERALE 2005

Relazione sulla gestione

La presente **“relazione sulla gestione”** accompagna il “rendiconto generale” del Fondo (sia per la gestione Sottufficiali che per quella dei Carabinieri) relativo all'anno 2005 ed è redatta in ossequio all'art. 38 del D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici.

Al riguardo e preliminarmente, è doveroso precisare che, per una migliore comprensione e valutazione dei dati contabili, occorre considerare la vera natura del Fondo, che è sì un “ente pubblico”, ma, quale “organo” della Difesa, esso è un **“organismo istituito e disciplinato da norme di legge per gestire forme obbligatorie di previdenza, complementari rispetto a quelle previste per la generalità dei dipendenti pubblici, militari compresi”** (parere n. 3581/2002 della Terza Sezione del Consiglio di Stato).

Ciò premesso e precisato, appare opportuno aggiungere che l'organo di vertice del Fondo, ossia il C.d.A., ai fini della concreta gestione delle risorse finanziarie del Fondo stesso, si avvale di organi esecutivi di supporto, ordinativamente incardinati nell'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (PERVAMILES), secondo quanto puntualmente previsto nella legge istitutiva degli anni '30.

Tale legge, peraltro, integrata da un regolamento attuativo e più volte modificata anche in epoca repubblicana, fissa in dettaglio - *nell'an, quantum, quomodo e quando* - le modalità di accredito al Fondo delle risorse finanziarie costituite dai contributi obbligatori a carico degli iscritti, ai quali, ovviamente, è riconosciuto un vero e proprio diritto soggettivo ad ottenere, al momento della pensione, una

indennità supplementare di buonuscita, detta dalle fonti istitutive "premio di previdenza". Il carattere obbligatorio della indennità è anche attestato dalle modalità stesse di gestione dei relativi fondi, allocati infatti in due appositi capitoli di bilancio per "le spese obbligatorie", iscritti nello stato di previsione della spesa della Difesa, da cui PERSOMIL e il Comando Generale dell'Arma dei Carabinieri attingono per i rituali accrediti trimestrali in favore del Fondo.

Nel merito del rendiconto generale 2005, si precisa, preliminarmente, che dal 1^a gennaio 2005 sono stati applicati i nuovi parametri stipendiali di cui al D.Legislativo 193/2003, che in concreto, hanno determinato una crescita percentuale dell'ordine del 35% circa sia nelle entrate contributive che nelle uscite per prestazioni previdenziali. Poiché sono noti la notevole consistenza di entrambi i patrimoni finali delle due gestioni ed il costante saldo attivo di fine esercizio, il consuntivo 2005, a causa proprio della lievitazione delle entrate e della concomitante diminuzione dei congedamenti, si caratterizza, ancor più che negli anni precedenti, per aver realizzato "avanzi netti di gestione" di grossa entità, che, ovviamente, anche per effetto della progressione delle "rendite patrimoniali", hanno ulteriormente "arricchito" il patrimonio finale ed assicurano, per gli anni a venire, un più che soddisfacente equilibrio finanziario.

In sostanza, i riflessi su entrambe le gestioni, determinati dalla introduzione dei nuovi parametri stipendiali, sono stati più che positivi, in quanto se da un lato detti parametri hanno comportato una lievitazione della entità del "premio di previdenza" in simmetrica concomitanza delle maggiori entrate contributive, dall'altro hanno migliorato il saldo netto di gestione e, quindi, incrementato il patrimonio finale.

Per una più esaustiva illustrazione dei dati consuntivi 2005 e per una più immediata percezione dell'ottimo stato di salute del Fondo, si riportano, qui di seguito, per entrambe le gestioni, gli importi, in euro, dei dati finali al 31.12.2005,

relativamente alle voci “contributi”, “rendite patrimoniali”, “premi di previdenza”, “avanzo di gestione”, “patrimonio finale”:

	<u>CARABINIERI</u>	<u>SOTTUFFICIALI</u>
CONTRIBUTI	22.872.963,20	21.737.886,75
RENDITE PATRIM.	5.227.501,64	1.922.609,77
PREMI DI PREVID	3.625.198,69	6.188.761,30
AVANZO GESTIONE	22.123.196,67	16.433.972,93
PATRIM. FINALE	193.130.371,97	76.803.938,22

Fanno, infine, parte integrante della presente “relazione” gli annessi 1 e 2, che, fra l'altro, contengono la proiezione della vita del Fondo nel prossimo decennio, durante il quale, in breve, il patrimonio finale è destinato costantemente a crescere.

IL PRESIDENTE
Magg. Gen. Nicola LUISI



PIANO DECENNALE DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO RELATIVO AL PERIODO 2006-2015 GESTIONE CARABINIERI

DATI DEFINITIVI DA BILANCIO CONSUNTIVO

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ANNO	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE USC USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2004	727	-	13.559.847	3.439.396	2.403.548	625.786	157.037.266	16.999.243	3.029.334	13.969.909	0	171.007.175	-
2005	655	74.382 (1)	22.872.963	5.242.102	3.625.199	2.366.669	171.007.175	28.115.065	5.991.868	22.123.197	0	193.130.372	-

PIANO DECENNALE 2006-2015

ANNO	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE (6) ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE (6) USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2006	699	77.834 (1)	20.861.473 (3)	5.272.776	4.180.020 (4)	1.008.896	193.130.372	26.134.249	5.188.916	20.945.333	0	214.075.705	-
2007	704	77.334	20.727.460	5.800.000	4.456.320	1.200.000	214.075.705	26.527.460	5.656.320	20.871.140	0	234.946.845	-500
2008	650	76.834	21.108.284	6.400.000	4.451.200	2.700.000	234.946.845	27.508.284	7.151.200	20.357.084	0	255.303.929	-500
2009	707	76.334	20.970.921	6.900.000	5.096.056	1.400.000	255.303.929	27.870.921	6.496.056	21.374.865	0	276.678.794	-500
2010	732	75.834	21.458.565	7.400.000	5.705.940	2.000.000	276.678.794	28.858.565	7.705.940	21.152.625	0	297.831.419	-500
2011	724	75.334	21.317.081	7.900.000	5.912.184	1.600.000	297.831.419	29.217.081	7.512.184	21.704.897	0	319.536.317	-500
2012	773	74.834	21.704.987	8.350.000	6.763.750	3.400.000	319.536.317	30.054.987	10.163.750	19.891.237	0	339.427.554	-500
2013	848	74.334	21.559.966	8.800.000	7.742.240	1.800.000	339.427.554	30.359.966	9.542.240	20.817.726	0	360.245.280	-500
2014	1023	73.834	21.950.319	9.400.000	9.972.204	2.300.000	360.245.280	31.350.319	12.272.204	19.078.115	0	379.323.395	-500
2015	1270	73.334	21.801.673	9.900.000	12.873.990 (5)	2.000.000	379.323.395	31.701.673	14.873.990	16.827.683	0	396.151.078	-500
												TOTALE	-4.500 (2)

Allegato 1

PIANO DECENNALE DEL FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO RELATIVO AL PERIODO 2006-2015 GESTIONE SOTTUFFICIALI

DATI DEFINITIVI DA BILANCIO CONSUNTIVO

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ANNO	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE USC USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2004	872	-	14.055.448	1.124.843	7.221.273	420.297	52.831.245	15.180.290	7.641.570	7.538.721	0	60.369.965	-
2005	610	55.127 ⁽¹⁾	21.737.887	1.969.778	6.190.961	1.082.731	60.369.965	23.707.665	7.273.692	16.433.973	0	76.803.938	-

PIANO DECENNALE 2006-2015

ANNO	FORZA CESSATA	FORZA ORGANICA	CONTRIBUTI	ALTRE ⁽⁶⁾ ENTRATE	LIQUIDAZ. PREMI PREV	ALTRE ⁽⁶⁾ USCITE	PATRIMONIO INIZIALE	TOTALE ENTRATE	TOTALE USCITE	AVANZO ECONOMICO	DISAV ECON.	PATRIMONIO FINALE	RIDUZ. FORZA
2006	1143	55.468 ⁽¹⁾	22.350.000 ⁽³⁾	2.238.096	12.573.000 ⁽⁴⁾	576.216	76.803.938	24.588.096	13.149.216	11.438.880	0	88.242.818	-
2007	1158	54.968	22.148.532	2.638.000	12.738.000	650.000	88.242.818	24.786.532	13.388.000	11.398.532	0	99.641.350	-500
2008	1008	54.468	22.495.742	2.950.000	11.365.200	1.000.000	99.641.350	25.445.742	12.365.200	13.080.542	0	112.721.892	-500
2009	1113	53.968	22.289.237	3.200.000	12.549.075	820.000	112.721.892	25.489.237	13.369.075	12.120.162	0	124.842.054	-500
2010	1147	52.968	22.532.516	3.500.000	13.320.398	1.100.000	124.842.054	26.032.516	14.420.398	11.612.118	0	136.454.172	-1000
2011	1215	52.468	22.319.817	3.800.000	14.110.099	950.000	136.454.172	26.119.817	15.060.099	11.059.718	0	147.513.890	-500
2012	1308	51.468	22.441.778	4.000.000	15.569.884	1.300.000	147.513.890	26.441.778	16.869.884	9.571.894	0	157.085.784	-1000
2013	1464	50.968	22.223.762	4.300.000	17.426.843	1.100.000	157.085.784	26.523.762	18.526.843	7.996.919	0	165.082.703	-500
2014	1700	49.968	22.332.421	4.500.000	20.741.990	1.450.000	165.082.703	26.832.421	22.191.990	4.640.431	0	169.723.134	-1000
2015	1795	49.468	22.108.954	4.600.000	21.901.102 ⁽⁵⁾	1.200.000	169.723.134	26.708.954	23.101.102	3.607.852	0	173.330.986	-500
												totale	-6.000 ⁽²⁾

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Allegato 3

RELAZIONE DEL COMITATO DEI SINDACI**CONTO CONSUNTIVO FONDO DI PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO****“GESTIONE SOTTUFFICIALI” - ESERCIZIO 2005**

Il conto consuntivo al 31/12/2005, nonché la nota integrativa a tale documento, elaborata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, compendia i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'esercito - gestione Sottufficiali.

La documentazione in argomento, pone in evidenza un avanzo di gestione di €. **16.433.972,93**

In sintesi la situazione patrimoniale del consuntivo si può così riepilogare:

- attività	€. 78.660.170,23
- passività	€. 1.856.232,01
Patrimonio netto al 31/12/2005	€. 76.803.938,22

Il predetto ammontare è stato determinato dal verificarsi dei seguenti eventi patrimoniali ed economici:

- risultati positivi di gestione consolidati negli anni precedenti	€. 60.369.965,29
- risultato della gestione economica anno 2005:	
• ricavi	€. 23.707.664,90
• costi	€. 7.273.691,97
• avanzo economico	€. 16.433.972,93
Patrimonio netto al 31/12/2005	€. 76.803.938,22

Per ciò che attiene alla situazione finanziaria, si evincono dalla situazione amministrativa le seguenti risultanze:

• Disponibilità finanziaria all'1/1/2005	€. 11.165.798,92
• Riscossioni in c/competenza ed in c/residui	€. 85.075.541,90
• Pagamenti in c/competenza ed in c/residui	€. 87.751.240,69
• Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio	€. 8.490.100,13

In tale contesto, il sottoscritto Collegio

rappresenta che

- la relazione contabile e formale del rendiconto in esame è avvenuta nel rispetto della vigente normativa ed in armonia con i principi di chiarezza e comprensibilità;
- le singole voci del consuntivo sono state compiutamente dettagliate ed illustrate nella nota integrativa redatta dal Consiglio di Amministrazione

osserva che

- con riferimento alle ENTRATE
 - a) i flussi finanziari di amministrazione contributiva a favore del Fondo avvengono ancora, sul c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino allo stesso intestato, con una procedura che non permette di verificare compiutamente né il numero esatto di coloro che versano i contributi, né la correttezza della relativa entità (pro-quota e complessiva). Si ribadisce la necessità indilazionabile della trasmissione dei dati di cui trattasi, necessari all'ente per l'esposizione in bilancio **“degli oneri futuri, quanto meno negli importi stimati e nell'ambito della relazione illustrativa”** così come evidenziato dalla Corte dei Conti nella determinazione n.92/2004, relativa al controllo effettuato sui c/consuntivi dell'ente, per il periodo 2000/2003.
 - b) le somme indicate nel documento all'esame, quali redditi e proventi patrimoniali, hanno evidenziato un aumento di quasi 800 mila euro, dovuto sia ad un aumento delle entrate contributive che hanno consentito maggiori