

Interessi su titoli

€ 2.157.043,23

Espone l'ammontare degli interessi sui titoli del debito pubblico (secondo quanto specificato nelle tabelle a pag. 11 e 12):

- riscossi	€	1.485.851,71
- da riscuotere	€	671.191,52

Interessi attivi su depositi in conto corrente

€ 104.525,38

Espone l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino, al lordo delle ritenute fiscali	€	98.252,88
- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali	€	6.272,50

Interessi attivi dal personale

€ 561,94

Espone l'ammontare degli interessi pagati dal personale della PCM che versa i contributi al momento della liquidazione

Plusvalenze

€ 45.900,00

Si riferisce alle differenze tra il prezzo di emissione e il valore nominale negli acquisti di titoli di Stato a medio e lungo termine (acquisti sotto la pari)

17) Interessi e altri oneri finanziari**Dietimi**

€ 64.112,10

Si riferisce a ratei di interesse maturati dal giorno di scadenza dell'ultima cedola al giorno di negoziazione dei titoli di Stato a medio e lungo termine, da congruare rispetto al periodo di godimento

Minusvalenze	€	21.750,00
---------------------	---	-----------

Si riferisce alle differenze tra il prezzo di emissione e il valore nominale negli acquisti di titoli di Stato a medio e lungo termine (acquisti sopra la pari)

Totale proventi e oneri finanziari	€	2.227.934,48
---	---	---------------------

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Sopravvenienze passive	€	80.460,00
-------------------------------	---	-----------

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente (si riferisce alla posta del bilancio 2005 "Premi di previdenza maturati nel 2005 e non ancora pagati")

Totale delle partite straordinarie	€	80.460,00
---	---	------------------

Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)	€	6.903.435,55
--	---	---------------------

Imposte dell'esercizio	-€	260.473,23
-------------------------------	----	-------------------

Si riferisce a:

- imposta di bollo	€	1.566,01
- imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€	229.666,50
- ritenuta fiscale su interessi	€	29.240,72

AVANZO ECONOMICO	€	6.642.962,32
-------------------------	---	---------------------

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

2) Crediti verso altri € 190.254,76

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

Totale immobilizzazioni (B) € **190.254,76**

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

4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici € 2.981.088,07

Crediti per contributi € 2.974.815,57

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

Crediti per interessi su depositi e c/c € 6.272,50

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

5) *Credito verso altri* € 24.614,42

Crediti per prestiti € 11.546,09

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

Partite in sospeso € 13.068,33

Somme da recuperare

Totale € 3.005.702,49

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

4) *Titoli di Stato* € 79.000.000,00

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
- BTP 15.6.2005/15.6.2008	€ 14.000.000,00
- BTP 1.2.2006/1.2.2009	€ 12.000.000,00
- BTP 15.9.2006/15.9.2011	€ 7.500.000,00
- BOT 31.7.2006/31.1.2007	€ 1.500.000,00
- BOT 29.9.2006/30.3.2007	€ 3.000.000,00
- BOT 30.11.2006/31.5.2007	€ 1.500.000,00

Totale € 79.000.000,00

IV. Disponibilità liquide

1) *Depositi bancari e postali* € 5.378.902,77

c.c.p. n. 18842005	€ 565.651,60
c.c.b. n. 231090 Banca del Fucino	€ 4.813.251,17

3) *Denaro in cassa* € 76.005,22

Cassa corrente € 76.005,22

Totale € **5.454.907,99**

Totale attivo circolante (C) € **87.460.610,48**

D) RATEI E RISCONTI

1) Ratei attivi

Interessi su titoli esercizio futuro € 671.191,52
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) € **671.191,52**

TOTALE ATTIVO € **87.650.865,24**

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

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

€ 76.803.938,22

IX. Avanzo economico d'esercizio

€ 6.642.962,32

Totale patrimonio netto (A)

€ **83.446.900,54**

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

€ 263.663,14

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)

€ **263.663,14**

E) RESIDUI PASSIVI***10) Debiti v/iscritti per prestazioni dovute*****Debiti verso iscritti**

€ 4.400.000,00

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2006, non liquidate

12) Debiti diversi

Partite in sospeso € **154.007,26**

- riaccredito premi di previdenza	€	126.754,59
- in attesa di definizione	€	17.126,26
- rate prestiti da restituire	€	10.126,41
totale	€	154.007,26

Totale debiti (E) € **4.554.007,26**

F) RATEI E RISCONTI**2) Risconti passivi**

Interessi su titoli esercizio futuro € **50.453,34**

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati e riscossi nell'esercizio ma di competenza del 2007

Interessi su prestiti esercizio futuro € **7.032,48**

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) € **57.485,82**

TOTALE PASSIVO E NETTO € **88.322.056,76**

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Magg. Gen. Nicola LUISI



Allegato 1

FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI
Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

Rendiconto Generale 2006
Situazione amministrativa

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio	€	8.490.100,13
<u>RISCOSSIONI:</u> - in conto competenza	€	44.407.360,12
- in conto residui	€	2.563.851,80
	€	46.971.211,92
<u>PAGAMENTI:</u> - in conto competenza	€	48.436.073,77
- in conto residui	€	1.570.330,29
	-€	50.006.404,06
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio	€	5.454.907,99
RESIDUI ATTIVI: - degli esercizi prec.	€	-
- dell'esercizio	€	3.676.894,01
	€	3.676.894,01
RESIDUI PASSIVI: - degli esercizi prec.	€	18.437,90
- dell'esercizio	€	4.535.569,36
	-€	4.554.007,26
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio	€	4.577.794,74
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione nell'anno 2006 risulta così previsto:		
- parte vincolata ai fondi per rischi ed oneri	-€	263.663,14
- parte disponibile		
. per reinvestimenti in titoli	€	-
. per effettuare primi pagamenti anno 2007	€	4.314.131,60
Totale parte disponibile	-€	4.314.131,60
Totale risultato di amministrazione presunto	€	-

**CASSA SOTTUFFICIALI DELL'ESERCITO (GESTIONE
CARABINIERI)**

ESERCIZIO 2006

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

RENDICONTO GENERALE 2006

Relazione sulla gestione

La presente "relazione sulla gestione" accompagna il "rendiconto generale" del FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO relativo all'anno (solare e finanziario) 2006 ed è redatta ai sensi dell'art. 38 del D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97 "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli Enti Pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n. 70". Il "rendiconto generale", pur restando concettualmente unitario, in quanto scaturisce da determinazioni attribuibili all'Ente "Fondo" (con un unico C.d.A. ed un unico Collegio Sindacale), accorpa due distinte "gestioni": quella riferita ai Sottufficiali dell'Esercito e dell'Arma dei Carabinieri, giunta al 72° esercizio finanziario e quella riguardante i Carabinieri in "servizio permanente", quest'ultima (molto più "contemporanea") giunta al 17° esercizio finanziario dalla sua costituzione. Per questi motivi, oltre che per il comune andamento gestionale in costante "attivo", la presente "relazione", anche per economia di mezzi, è redatta a fattor comune per entrambe le gestioni. Essa, tuttavia, si collega, per i dati contabili riportati nei due distinti "bilanci", a "conti di bilancio", "conti economici", "stati patrimoniali", "note integrative" e "situazioni amministrative" autonomi e separati. Infine, a conclusione di questa doverosa premessa, si rende necessario, altresì, inquadrare correttamente il Fondo nella nota fattispecie di "Ente Pubblico", come "genus", "ente pubblico/organo", come "species", come tale, tenuto ad operare nel contesto giuscontabile di cui al citato D.P.R. n.97 del 2003. A tale riguardo, vale la pena ricordare, "ad abundantiam", che la natura di "ente/organo" del Fondo stesso (costantemente affermata nelle precedenti relazioni) ha fondamento giuridicamente rilevante nella concreta organizzazione funzionale ed operativa dell'Ente (privo di organi direttivi ed esecutivi, in quanto forniti, ex lege e senza oneri, dall'Amministrazione della Difesa, in particolare da PERVAMILES), nonché nella costante giurisprudenza del Consiglio di Stato (vds. da ultimo il parere della Terza Sezione del C.d.S. prot. n. 3581 del 2002). E' noto, in proposito, che, per questa particolare categoria (compresa dalla dottrina

nella tipologia "Enti strumentali"), gli effetti intersoggettivi delle determinazioni assunte, o, per meglio dire, gli effetti prodotti nella sfera giuridica degli "amministrati iscritti d'ufficio (ex lege)" seguono il criterio della cosiddetta "doppia imputazione", agli "organi di vertice" (C.d.A. e Collegio Sindacale), in prima istanza, poi all'A.D., quale Amministrazione "vigilante" (per altri utili riflessi, in proposito, si rinvia all'annesso stralcio della "relazione" al rendiconto generale 2005).

Con riguardo, ora, ai più significativi dati contabili del rendiconto 2006 e per una più agevole percezione del perdurante ottimo "stato di salute" del Fondo, si riportano, qui di seguito, gli importi in euro e taluni altri dati finali al 31.12.2006 – concernenti distintamente entrambe le gestioni – "illustrati" da un prospetto mediante l'opportuno ed obiettivo raffronto sia con quelli del rendiconto 2005 che con i dati preventivi 2007. Detti dati sono estrapolati con riferimento ai più "eloquenti" parametri/voci giuscontabili, presenti nella struttura del rendiconto in questione, quali gli anni di riferimento 2005/2006 (consuntivi) e 2007 (preventivi), entità del patrimonio iniziale, i cessati dal servizio, le entrate contributive, le uscite per le prestazioni istituzionali, l'avanzo economico ed il patrimonio finale, risultanti a consuntivo, per gli anni 2005 e 2006 e, in via previsionale, per l'anno 2007.

GESTIONE CARABINIERI CONSUNTIVI 2005 - 2006

ANNO	1	Cessati dal serv.	2	3	4	5	ANNO
	Patrim. 01/01		Entr. Contrib	Premio Prev.	Avanzo econ.	Patrim. 31/12	
2005	171.007.175	680	22.872.963	3.625.296	22.123.197	193.130.372	2005
2006	193.130.372	876	24.656.746	5.631.742	24.015.322	217.145.694	2006

GESTIONE CARABINIERI DATI PREVENTIVI 2007

2007	217.145.694	704	24.500.000	4.800.000	25.753.032	242.898.726	2007
-------------	-------------	-----	------------	-----------	------------	-------------	-------------

GESTIONE SOTTUFFICIALI CONSUNTIVI 2005 - 2006

ANNO	1	Cessati dal serv.	2	3	4	5	ANNO
	Patrim. 01/01		Entr. Contrib	Premio Prev.	Avanzo econ.	Patrim. 31/12	
2005	60.369.965	637	21.737.887	6.188.761	16.433.973	76.803.938	2005
2006	76.803.938	1.481	21.698.944	17.015.594	6.642.962	83.446.900	2006

GESTIONE SOTTUFFICIALI DATI PREVENTIVI 2007

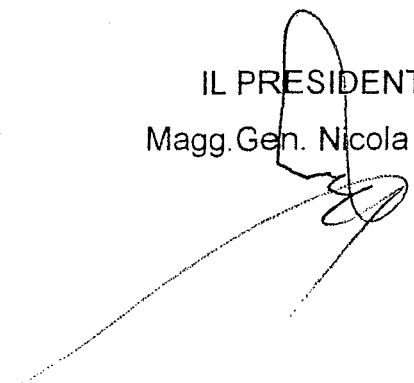
2007	83.446.900	1.158	21.400.000	13.400.000	10.433.390	93.880.290	2007
-------------	------------	-------	------------	------------	------------	------------	-------------

I dati su indicati evidenziano, fra l'altro ed in particolare, l'assoluta "regolarità" e la perdurante "cadenza di incremento costante" del patrimonio finale di entrambe le gestioni, soprattutto di quella dei "Carabinieri". Gli stessi dati, inoltre, lasciano inalterato, per quanto riguarda la "gestione Sottufficiali" (E.I. e CC), il ritmo di segno positivo dell'incremento del corrispondente patrimonio finale, pur scontando – ma assorbendolo agevolmente in forza dell'entità dei contributi e delle rendite patrimoniali – il consistente divario in aumento, rispetto al 2005, dei cessati dal servizio nel 2006. Tali oscillazioni, nella forza "amministrata", sono la ovvia ed oggettiva conseguenza di norme primarie sulla riduzione organica, che il Fondo riesce tuttavia a "tollerare" ed assorbire, senza significative ripercussioni sulla vita gestionale dell'Ente/Fondo, in virtù sia dei prevedibili e ciclici cali futuri delle prestazioni istituzionali, sia della oculata e sempre attenta gestione delle disponibilità e rendite finanziarie. La notevole consistenza di queste ultime, poi, è direttamente collegata al solido patrimonio disponibile, peraltro mai esposto, insieme alle predette rendite, a rischiosi "investimenti", come noto, non compatibili, in fatto, con la "obbligatorietà ed inderogabilità" delle prestazioni istituzionali, prefissate, queste, sia nella entità che nella perentorietà del pagamento, in diritto, dalla nota disposizione legislativa contenuta nelle fonti istitutive del Fondo, che impongono l'impiego delle risorse finanziarie "eccedenti" in titoli del debito pubblico italiano (o in altri "investimenti" similari debitamente autorizzati).

Fanno, infine, parte integrante della presente "relazione", gli annessi prospetti, che, fra l'altro, contengono la proiezione della "vita" finanziaria del Fondo fino al 2015 e dai quali emerge, in breve, il costante incremento del patrimonio finale.

Roma, 28.5.2007

IL PRESIDENTE
Magg.Gen. Nicola LUISI



Annesso 1

STRALCIO

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