

Buoni Pluriennali del Tesoro 2007

PLURIENNALI v.n.	TASSO cedola	maturazione cedole		INTERESSI	COMP.2006 riscossi	COMP.2007 riscossi	COMP.2007 da riscuotere
B.T.P. 1.6.2004/2007 3%							
<b>5.500.000,00</b>	1,50%	1/12/06	01/06/2007	82.500,00	13.598,90	68.901,10	
B.T.P. 15.1.2005/2010 3%							
<b>10.000.000,00</b>	1,50%	15/7/06	15/01/2007	150.000,00	137.771,74	12.228,26	
	1,50%	15/1/07	15/07/2007	150.000,00		150.000,00	
	1,50%	15/7/07	15/01/2008	150.000,00			137.771,74
B.T.P. 1.2.2005/2008 2,75%							
<b>24.000.000,00</b>	1,375%	1/8/06	01/02/2007	330.000,00	272.608,70	57.391,30	
	1,375%	1/2/07	01/08/2007	330.000,00		330.000,00	
	1,375%	1/8/07	01/02/2008	330.000,00			272.608,70
B.T.P. 15.6.2005/2008 2,50%							
<b>14.000.000,00</b>	1,25%	15/12/06	15/06/2007	175.000,00	15.384,62	159.615,38	
	1,25%	15/6/07	15/12/2007	175.000,00		175.000,00	
	1,25%	15/12/07	15/06/2008	175.000,00			15.300,55
B.T.P. 1.2.2006/2009 3%							
<b>12.000.000,00</b>	1,50%	1/8/06	01/02/2007	180.000,00	148.695,65	31.304,35	
	1,50%	1/2/07	01/08/2007	180.000,00		180.000,00	
	1,50%	1/8/07	01/02/2008	180.000,00			148.695,65
B.T.P. 15.9.2006/2011 3,75%							
<b>7.500.000,00</b>	1,875%	15/9/06	15/03/2007	140.625,00	83.131,91	57.493,09	
	1,875%	15/3/07	15/09/2007	140.625,00		140.625,00	
	1,875%	15/9/07	15/03/2008	140.625,00			82.675,14
B.T.P. 1.3.2007/2010 4,%							
<b>4.000.000,00</b>	2,00%	1/3/07	01/09/2007	80.000,00		80.000,00	
	2,00%	1/9/07	01/03/2008	80.000,00			53.186,81
					671.191,52	1.442.558,48	710.238,59

**T O T A L E competenza 2007**

**2.515.863,76**

**CONTO ECONOMICO****A) VALORE DELLA PRODUZIONE****1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi**

<b>Entrate contributive</b>	€	<b>22.671.564,30</b>
Importo contributi obbligatori accertati, a carico dei Sottufficiali, pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 2007 versati da Persomil	€	9.377.195,13
- ammontare contributi 2007 versati dal Com.Gen.CC	€	11.107.706,12
- ammontare contributi versati dagli Enti vari relativi a sottufficiali impiegati fuori F.A.	€	98.164,95
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla P.C.M. al momento della liquidazione	€	18.961,64
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2007 da Persomil	€	1.548.235,00
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2007 dal Com.Gen.CC	€	521.301,46
<b>Totale</b>	€	<b>22.671.564,30</b>

**Totale valore della produzione (A)** € **22.671.564,30**

**B) COSTI DELLA PRODUZIONE****6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci**

<b>Spese di funzionamento</b>	€	<b>347,85</b>
Espone l'ammontare delle spese postali e bancarie sostenute		

**7) per servizi**

<b>Premi di previdenza</b>	€	<b>18.115.640,17</b>
----------------------------	---	----------------------

Trattasi di erogazioni effettuate nell'esercizio 2007 per liquidazioni e riliquidazioni in favore dei sottufficiali aventi diritto

	€	13.115.640,17
- liquidazioni da effettuare di compet. 2007	€	5.000.000,00

<b>Sussidi</b>	€	<b>4.000,00</b>
----------------	---	-----------------

Rappresenta il corrispettivo di n. sussidi concessi, nel quadro dell'attività assistenziale svolta in favore della categoria

<b>Totale costi (B)</b>	€	<b>18.119.988,02</b>
-------------------------	---	----------------------

**C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI****16) Altri proventi finanziari**

<b>Interessi su prestiti</b>	€	<b>3.562,59</b>
------------------------------	---	-----------------

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci

<b>Interessi su titoli</b>	€	<b>2.515.863,76</b>
----------------------------	---	---------------------

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

- riscossi	€	1.805.625,17
- da riscuotere	€	710.238,59

<b>Interessi attivi su depositi in conto corrente</b>	€	<b>120.337,24</b>
---	---	-------------------

Espongono l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino, al lordo delle ritenute fiscali	€	117.185,07
---	---	------------

- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali	€	3.152,17
--	---	----------

<b>Interessi attivi dal personale</b>	€	<b>747,61</b>
---------------------------------------	---	---------------

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

<b>Plusvalenze</b>	€	<b>29.200,00</b>
--------------------	---	------------------

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**

<b>Dietimi</b>	€	<b>40.000,00</b>
----------------	---	------------------

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 conguagliare rispetto al periodo di godimento

<b>Totale proventi e oneri finanziari</b>	€	<b>2.629.711,20</b>
---	---	---------------------

**E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

<b>Sopravvenienze passive</b>	<b>€ 460.514,06</b>
-------------------------------	---------------------

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente (si riferisce alla posta del bilancio 2006 "Premi di previdenza maturati nel 2006 e non ancora pagati")

<b>Totale delle partite straordinarie</b>	<b>€ 460.514,06</b>
---	---------------------

<b>Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)</b>	<b>€ 6.720.773,42</b>
--	-----------------------

<b>Imposte dell'esercizio</b>	<b>-€ 378.342,94</b>
-------------------------------	----------------------

Si riferisce a:

- imposta di bollo	€ 2.608,77
- imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€ 342.400,62
- ritenuta fiscale su interessi	€ 33.333,55

<b>AVANZO ECONOMICO</b>	<b>€ 6.342.430,48</b>
-------------------------	-----------------------

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

2) *Crediti verso altri* € 155.685,25

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

**Totale immobilizzazioni (B)** € 155.685,25

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

4) *Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici* € 2.072.688,63

**Crediti per contributi** € 2.069.536,46

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** € 3.152,17

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

**5) Credito verso altri** € **21.326,33**

**Crediti per prestiti** € **8.258,00**

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** € **2.094.014,96**

### III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

**4) Titoli di Stato** € **87.500.000,00**

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

- 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
- BTP 1.3.2007/1.3.2010	€ 4.000.000,00
- BOT 31.7.2007/31.1.2008	€ 1.500.000,00
- BOT 28.9.2007/31.3.2008	€ 2.500.000,00
- BOT 30.11.2007/30.5.2008	€ 4.500.000,00
- BOT 15.5.2007/15.5.2008	€ 1.500.000,00
- BOT 14.12.2007/14.12.2008	€ 6.000.000,00

**Totale** € **87.500.000,00**

### IV. Disponibilità liquide

**1) Depositi bancari e postali** € **5.048.009,64**

c.c.p. n. 18842005	€ 431.402,25
c.c.b. n. 231090 Banca del Fucino	€ 4.616.607,39

<b>3) Denaro in cassa</b>		€	<b>22.405,65</b>
Cassa corrente	€	22.405,65	
	<b>Totale</b>	€	<b>5.070.415,29</b>
	<b>Totale attivo circolante ( C )</b>	€	<b>94.664.430,25</b>

#### D) RATEI E RISCONTI

##### 1) Ratei attivi

<b>Interessi su titoli esercizio futuro</b>		€	<b>710.238,59</b>
Rappresenta gli interessi maturati sui titoli di Stato a medio termine in portafoglio, relativi alle cedole in riscossione nel prossimo esercizio			
	<b>Totale ratei e risconti ( D )</b>	€	<b>710.238,59</b>

**TOTALE ATTIVO** € **95.530.354,09**



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

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

€ 83.446.900,54

**IX. Avanzo economico d'esercizio**

€ 6.342.430,48

**Totale patrimonio netto (A)**

**€ 89.789.331,02**

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

€ 263.716,39

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)**

**€ 263.716,39**

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

€ 5.000.000,00

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2007, non pagate

**12) Debiti diversi**

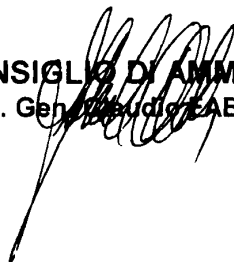
<b>Partite in sospeso</b>		<b>€</b>	<b>123.053,69</b>
- riaccredito premi di previdenza	€	102.532,22	
- in attesa di definizione	€	11.660,22	
- non di competenza della gestione	€	1.869,84	
- rate prestiti da restituire	€	6.991,41	
totale	€	123.053,69	
<b>Totale debiti (E)</b>		<b>€</b>	<b>5.123.053,69</b>

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

<b>Interessi su titoli esercizio futuro</b>		<b>€</b>	<b>350.041,65</b>
Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati e riscossi nell'esercizio ma di competenza del 2008			
<b>Interessi su prestiti esercizio futuro</b>		<b>€</b>	<b>4.211,34</b>
Rappresenta la quota parte di interessi su prestiti concessi, trattenuta e contabilizzata all'atto della concessione ma di pertinenza di esercizi futuri			
<b>Totale risconti passivi (F)</b>		<b>€</b>	<b>354.252,99</b>

<b>TOTALE PASSIVO E NETTO</b>		<b>€</b>	<b>95.530.354,09</b>
-------------------------------	--	----------	----------------------

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Brig. Gen. Giudice FABROCCILE



Allegato 1

**FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO - GESTIONE SOTTUFFICIALI**

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

Rendiconto Generale 2007

**Situazione amministrativa**

<b>Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio</b>		€	<b>5.454.907,99</b>
<b><u>RISCOSSIONI:</u></b>			
- in conto competenza	€	46.582.812,24	
- in conto residui	€	<u>3.676.894,01</u>	
		€	<b>50.259.706,25</b>
<b><u>PAGAMENTI:</u></b>			
- in conto competenza	€	45.629.677,63	
- in conto residui	€	<u>5.014.521,32</u>	
		-€	<b>50.644.198,95</b>
<b>Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio</b>		€	<b>5.070.415,29</b>
<b>RESIDUI ATTIVI:</b>			
- degli esercizi prec.	€	-	
- dell'esercizio	€	<u>2.804.253,55</u>	
		€	<b>2.804.253,55</b>
<b>RESIDUI PASSIVI:</b>			
- degli esercizi prec.	€	-	
- dell'esercizio	€	<u>5.123.053,69</u>	
		-€	<b>5.123.053,69</b>
<b><i>Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio</i></b>		€	<b>2.751.615,15</b>
L'utilizzo dell'avanzo di amministrazione dell'anno 2007 risulta così previsto:			
<b>- parte vincolata</b>			
. ai fondi per rischi ed oneri	€	263.716,39	
		<b>Totale parte vincolata -€</b>	<b>263.716,39</b>
<b>- parte disponibile</b>			
. per reinvestimenti in titoli	€	-	
. per effettuare primi pagamenti anno 2008	€	2.487.898,76	
		<b>Totale parte disponibile -€</b>	<b>2.487.898,76</b>
<b><i>Totale risultato di amministrazione presunto</i></b>		€	<b>-</b>

Allegato 2

**FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO**  
*GESTIONE SOTTUFFICIALI E CARABINIERI*  
(Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo)

**RENDICONTO GENERALE 2007**  
Relazione sulla gestione

La presente “relazione sulla gestione” accompagna il “rendiconto generale” del FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO relativo all’anno (solare e finanziario) 2007 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 73° esercizio finanziario e quella riguardante i Carabinieri in “ servizio permanente”, quest’ultima giunta al 18° esercizio finanziario dalla sua costituzione. Per questi motivi, oltre che per il comune positivo andamento gestionale: tutt’ora in costante “attivo”, la presente “relazione”, 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. E’ appena il caso di ricordare, infine, che il Fondo nella nota fattispecie di “Ente Pubblico”, come “genus”, “ente pubblico/organo”, come “species”, è tenuto ad operare nel contesto giuscontabile di cui al citato D.P.R. n.97 del 2003.

Con riguardo, ora, ai più significativi dati contabili del rendiconto 2007 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 31.12.2007 – concernenti distintamente entrambe le gestioni – “illustrati” da un prospetto mediante l’opportuno ed oggettivo raffronto sia con quelli del rendiconto 2006 che con i dati preventivi 2008. Detti dati sono estrapolati con riferimento ai più “eloquenti” parametri/voci giuscontabili, presenti nella struttura del rendiconto in questione, quali gli anni di riferimento 2006/2007 (consuntivi) e 2008 (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 2006 e 2007 e, in via previsionale, per l'anno 2008.

### **GESTIONE CARABINIERI CONSUNTIVI 2006 - 2007**

ANNO	1	Cessati dal serv.	2	3	4	5	ANNO
	Patrim. 01/01		Entr. Contrib	Premio Prev.	Avanzo econ.	Patrim. 31/12	
2006	193.130.372	876	24.656.746	5.631.742	24.015.322	217.145.694	2006
2007	217.145.694	1.173	26.180.631	7.809.963	24.277.378	241.423.072	2007

### **GESTIONE CARABINIERI DATI PREVENTIVI 2008**

2008	241.423.072	650	25.740.000	8.000.000	25.057.800	266.480.872	2008
------	-------------	-----	------------	-----------	------------	-------------	------

### **GESTIONE SOTTUFFICIALI CONSUNTIVI 2006 - 2007**

ANNO	1	Cessati dal serv.	2	3	4	5	ANNO
	Patrim. 01/01		Entr. Contrib	Premio Prev.	Avanzo econ.	Patrim. 31/12	
2006	76.803.938	1.481	21.698.944	17.015.594	6.642.962	83.446.900	2006
2007	83.446.900	1.390	22.671.564	18.115.640	6.342.430	89.789.331	2007

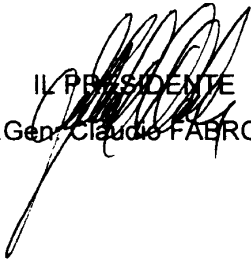
### **GESTIONE SOTTUFFICIALI DATI PREVENTIVI 2008**

2008	89.789.331	1.008	22.600.000	17.200.000	8.311.120	98.100.451	2008
------	------------	-------	------------	------------	-----------	------------	------

I dati su indicati evidenziano, ancora una volta, 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 in aumento, rispetto al 2006, dei cessati dal servizio nel 2007. Tali oscillazioni sono la naturale conseguenza di norme primarie sulla riduzione organica, che il Fondo riesce tuttavia ad 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).

Roma, 12.5.2008

  
IL PRESIDENTE  
Brig. Gen. Claudio FABROCILE

Allegato 3

**FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO***- GESTIONE SOTTUFFICIALI -*

Rendiconto generale 2007

**Relazione del collegio sindacale**

Il conto consuntivo al 31 dicembre 2007, nonchè la relazione a tale documento del Consiglio di amministrazione, compendia fedelmente i risultati della gestione amministrativo-finanziaria, economica e patrimoniale del Fondo Previdenza Sottufficiali - gestione Sottufficiali.

La documentazione in argomento è redatta secondo le prescrizioni contenute nel D.P.R. n° 97 del 27 febbraio 2003.

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

<b>attività</b>	€	<b>95.530.354,09</b>
<b>passività</b>	€	<b>5.741.023,07</b>
	<b>Patrimonio netto al 31.12.2007</b>	<b>€ 89.789.331,02</b>

Il predetto ammontare è stato determinato dalle seguenti risultanze patrimoniali ed economiche:

- risultati positivi di gestione consolidati negli esercizi precedenti	€	<b>83.446.900,54</b>
- risultato della gestione economica esercizio finanziario 2007:		
<b>entrate</b>	€	<b>25.341.275,50</b>
<b>spese</b>	€	<b>18.998.845,02</b>
<b>avanzo di gestione</b>	€	<b>6.342.430,48</b>
	<b>Patrimonio netto al 31.12.2007</b>	<b>€ 89.789.331,02</b>

L'analisi della gestione finanziaria espone la sottoindicata composizione:

- disponibilità finanziaria all'1.1.2007	€	<b>5.454.907,99</b>
- entrate dell'esercizio 2007	€	<b>50.259.706,25</b>
	<b>Totale consistenza finanziaria</b>	<b>€ 55.714.614,24</b>
a dedurre:		
- uscite dell'esercizio 2007	-€	<b>50.644.198,95</b>
	<b>Disponibilità finanziaria al 31.12.2007</b>	<b>€ 5.070.415,29</b>

Allegato 3

**FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO****- GESTIONE SOTTUFFICIALI -****Rendiconto generale 2007****Relazione del collegio sindacale**

Le singole voci del consuntivo sono state compiutamente e dettagliatamente illustrate nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

Per quanto sopra di competenza il sottoscritto Collegio rappresenta che:

- la redazione formale e sostanziale del rendiconto in esame è avvenuta nel pieno rispetto della vigente normativa ed in armonia con i principi di chiarezza e prudenzialità;
- nel corso delle verifiche periodiche effettuate è stata rilevata piena concordanza tra importi di rendiconto e scritture contabili. In occasione di detti riscontri è stato, altresì, constatato l'aggiornamento costante delle registrazioni amministrative, l'ordinata e corretta rilevazione di fatti di gestione, nonché la congruità delle consistenze finanziarie dedotte dagli estratti conto bancari e postali;

Tanto rappresentato, il Collegio esprime

**PARERE FAVOREVOLE**

all'approvazione degli Organi superiori del consuntivo esaminato.

Roma, 12.5.2008

**IL COMITATO DEI SINDACI**

Dott. Ersilia MILITANO

Col. Claudio PETRASSI

Col. Rosario VEGNA

Col. Marco AIUTI

