
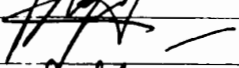
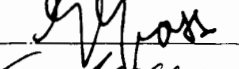
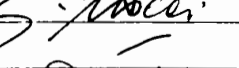
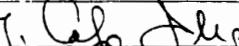




FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
- GESTIONE CARABINIERI -
 Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

Rendiconto generale 2007
 Stato patrimoniale

ATTIVITA'	ANNO		PASSIVITA'	ANNO	
	2007	2006		2007	2006
B) IMMOBILIZZAZIONI			A) PATRIMONIO NETTO		
III. Immobilizzazioni finanziarie			VIII. Avanzi economici portati a nuovo	217.145.694,32	193.130.371,97
2) Crediti verso altri	73.009,58	86.216,80	IX. avanzo economico d'esercizio	24.277.378,07	24.015.322,35
Totale	73.009,58	86.216,80	Totale Patrimonio netto (A)	241.423.072,39	217.145.694,32
Totale Immobilizzazioni (B)	73.009,58	86.216,80	C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
C) ATTIVO CIRCOLANTE			3) per altri rischi ed oneri futuri	126.530,89	126.523,16
II. Residui attivi			Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)	126.530,89	126.523,16
4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici	1.367.798,50	4.542.080,25	E) RESIDUI PASSIVI		
5) Credito verso altri	3.012,00	2.162,02	10) Debiti viscritti per prestazioni dovute	3.100.000,00	2.000.000,00
Totale	1.370.810,50	4.544.242,27	12) Debiti diversi	31.187,45	51.255,38
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni			Totale debiti (E)	3.131.187,45	2.051.255,38
4) Titoli di Stato	232.200.000,00	209.400.000,00	F) RATEI E RISCOINTI		
Totale	232.200.000,00	209.400.000,00	2) Risconti passivi	337.417,93	241.745,44
IV. Disponibilità liquide			Totale risconti passivi (F)	337.417,93	241.745,44
1) Depositi bancari e postali	9.558.910,14	4.128.233,58			
3) Denaro in cassa	34.251,41	40.240,97			
Totale	9.593.161,55	4.168.474,55			
Totale attivo circolante (C)	243.163.972,05	218.112.716,82			
D) RATEI E RISCOINTI					
2) Ratei attivi	1.781.227,03	1.366.284,68			
Totale ratei e risconti (D)	1.781.227,03	1.366.284,68			
TOTALE ATTIVO	245.018.208,66	219.565.218,30	TOTALE PASSIVO E NETTO	245.018.208,66	219.565.218,30

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Brig. Gen. Claudio FABROCILE  (PRESIDENTE)
 Brig. Gen. Antonino AGRICOLA 
 Dott. Antonella NICOTRA 
 Luog. Giovanni GRASSO 
 M. "A" UPS Giuseppe MUSCARI 
 1° Mar. Aniello LOMBARDI 
 Brig. C. Angelo FRASCA 

**FONDO PREVIDENZA SOTTUFFICIALI ESERCITO
GESTIONE CARABINIERI**

Fondo Previdenziale Obbligatorio Integrativo

Rendiconto generale 2007
NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio consuntivo che si presenta per l'approvazione riguarda il periodo 1 gennaio – 31 dicembre 2007 e si riferisce al 18° esercizio finanziario della gestione Carabinieri.

Esso è stato redatto applicando il 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" e tenendo conto delle indicazioni fornite da Persomil (organo vigilante) con let. N. MD/GMIL-05/10/2/3531 del 13.1.2005, dal cui contesto e dalle fonti istitutive consegue la particolare natura delle Casse Militari (istituite con leggi speciali) di enti – organi della Difesa, cui, per legge, si appoggiano "in toto" e senza oneri, in termini di utilizzo di risorse umane e strumentali.

Il consuntivo riguarda soltanto le gestione delle entrate e delle uscite relative all'attività istituzionale, ossia, per le entrate, i contributi degli iscritti e le rendite patrimoniali e, per le uscite, le erogazioni per il pagamento del premio di previdenza agli aventi diritto.

I soli costi, gravanti sulle risorse finanziarie del Fondo, convenzionalmente e/o legislativamente fissati, sono quelli relativi alla gestione del patrimonio (come noto, soltanto mobiliare finanziario). Tutti gli altri costi trovano corretta imputazione nel bilancio dell'A.D.

I dati contabili riportati dal consuntivo risultano dalle scritture contabili all'uopo tenute dall'Ufficio di Amministrazione di Personali Militari Vari (Pervamiles), deputato ad assicurare al Fondo il supporto in termini di personale, mezzi e materiali, compreso il servizio di cassa, ai sensi ed in stretta applicazione della legge istitutiva e del relativo regolamento di attuazione.

L'esercizio in esame è stato caratterizzato da un avanzo di gestione di €. 24.277.378,07 che emerge dalla differenza fra il totale dei contributi e delle rendite riscosse e accertate per euro 33.762.583,30, e il totale delle spese contabilizzate per euro 9.485.160,23.

I contributi d'iscrizione riscossi e accertati in conto esercizio finanziario 2007 ammontano a euro 26.180.631,44, con un aumento di circa 1,5 milioni di euro rispetto all'anno precedente.

Le prestazioni istituzionali hanno fatto registrare le seguenti uscite:

- premio di previdenza: euro 7.809.963,15;
- prestiti: euro 1.545,00.

Le rendite da patrimonio per euro 7.313.826,86 hanno subito, rispetto all'anno precedente, un aumento di circa 1,5 milioni di euro. Nella loro globalità, risultano così dimostrate:

- €. 1.809,47 per interessi su prestiti;
- €. 124.362,31 per interessi su depositi;
- €. 374,48 per interessi dal personale;
- €. 7.187.280,60 per interessi su titoli (vedi il prospetto seguente).

Si riportano, di seguito, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo.

Buoni Ordinari del Tesoro

B.O.T. v.n.	Prezzo d'acquisto	data ACQUISTO	data SCADENZA	INTERESSI	COMP.2007 riscossi	COMP.2008 riscossi
2.000.000,00	98,2310	2/1/07	29/6/07	35.380,00	35.380,00	
1.000.000,00	98,1600	31/1/07	31/7/07	18.400,00	18.400,00	
2.000.000,00	96,1580	15/3/07	14/3/08	76.840,00	61.261,48	15.578,52
2.100.000,00	98,0150	30/4/07	31/10/07	41.685,00	41.685,00	
1.800.000,00	95,9350	15/5/07	15/5/08	73.170,00	45.981,15	27.188,85
2.000.000,00	97,9710	31/5/07	30/11/07	40.580,00	40.580,00	
2.200.000,00	95,7700	15/6/07	16/6/08	93.060,00	50.460,33	42.599,67
2.500.000,00	95,7540	16/7/07	15/7/08	106.150,00	48.858,08	57.291,92
1.000.000,00	97,9060	31/7/07	30/1/08	20.940,00	17.507,21	3.432,79
2.500.000,00	96,0520	14/9/07	15/9/08	98.700,00	29.045,23	69.654,77
1.000.000,00	98,0420	31/10/07	30/4/08	19.580,00	6.562,53	13.017,47
2.000.000,00	98,0420	30/11/07	30/5/08	39.160,00	6.670,11	32.489,89
2.000.000,00	96,0810	14/12/07	15/12/08	78.380,00	3.630,68	74.749,32
				<u>742.025,00</u>	<u>406.021,80</u>	
2.000.000,00	97,1150	15/3/06	15/3/07		11.698,08	
2.500.000,00	96,8240	15/5/06	15/5/07		29.367,12	
3.100.000,00	96,8580	15/6/06	15/6/07		44.297,90	
2.500.000,00	96,6320	14/7/06	16/7/07		45.197,28	
2.500.000,00	96,4940	15/9/06	14/9/07		61.884,75	
2.100.000,00	98,2650	31/10/06	30/4/07		24.155,80	
1.500.000,00	98,2350	30/11/06	31/5/07		21.965,52	
					<u>238.566,45</u>	
					<u>644.588,25</u>	<u>336.003,20</u>

Buoni Pluriennali del Tesoro

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%							
13.800.000,00	1,50%	1/12/06	01/06/2007	207.000,00	34.120,88	172.879,12	
B.T.P. 15.1.2005/2010 3%							
30.000.000,00	1,50%	15/7/06	15/01/2007	450.000,00	413.315,22	36.684,78	
	1,50%	15/1/07	15/07/2007	450.000,00		450.000,00	
	1,50%	15/7/07	15/01/2008	450.000,00			413.315,22
B.T.P. 1.2.2005/2008 2,75%							
39.000.000,00	1,375%	1/8/06	01/02/2007	536.250,00	442.989,13	93.260,87	
	1,375%	1/2/07	01/08/2007	536.250,00		536.250,00	
	1,375%	1/8/07	01/02/2008	536.250,00			442.989,13
B.T.P. 15.6.2005/2010 2,75%							
38.000.000,00	1,375%	15/12/06	15/06/2007	522.500,00	45.934,07	476.565,93	
	1,375%	15/6/07	15/12/2007	522.500,00		522.500,00	
	1,375%	15/12/07	15/06/2008	522.500,00			45.683,06
B.T.P. 15.6.2005/2008 2,50%							
31.400.000,00	1,25%	15/12/06	15/06/2007	392.500,00	34.505,49	357.994,51	
	1,25%	15/6/07	15/12/2007	392.500,00		392.500,00	
	1,25%	15/12/07	15/06/2008	392.500,00			34.316,94
B.T.P. 1.2.2006/2009 3%							
10.100.000,00	1,50%	1/8/06	01/02/2007	151.500,00	125.152,17	26.347,83	
	1,50%	1/2/07	01/08/2007	151.500,00		151.500,00	
	1,50%	1/8/07	01/02/2008	151.500,00			125.152,17
B.T.P. 15.3.2006/2011 3,50%							
12.200.000,00	1,75%	15/9/06	15/03/2007	213.500,00	126.212,71	87.287,29	
	1,75%	15/3/07	15/09/2007	213.500,00		213.500,00	
	1,75%	15/9/07	15/03/2008	213.500,00			125.519,23

Buoni Pluriennali del Tesoro

PLURIENNALI v.n.	TASSO cedola	maturazione cedole		INTERESSI	COMP.2006 riscossi	COMP.2007 riscossi	COMP.2007 da riscuotere
B.T.P. 15.9.2006/2011 3,75%							
12.000.000,00	1,875%	15/9/06	15/03/2007	225.000,00	133.011,05	91.988,95	
	1,875%	15/3/07	15/09/2007	225.000,00		225.000,00	
	1,875%	15/9/07	15/03/2008	225.000,00			132.280,22
B.T.P. 15.6.2006/2009 3,75%							
6.700.000,00	1,875%	15/12/06	15/06/2007	125.625,00	11.043,96	114.581,04	
	1,875%	15/06/2007	15/12/2007	125.625,00		125.625,00	
	1,875%	15/12/07	15/06/2008	125.625,00			10.983,61
B.T.P. 1.8.2007/2010 4,50%							
1.450.000,00	2,250%	1/8/07	01/02/2008	32.625,00			26.951,09
B.T.P. 15.4.2007/2012 4%							
6.700.000,00	2,000%	15/04/2007	15/10/2007	134.000,00		134.000,00	
	2,000%	15/10/2007	15/04/2008	134.000,00			56.382,51
B.T.P. 1.3.2007/2010 4%							
27.650.000,00	2,000%	1/3/07	01/09/2007	553.000,00		553.000,00	
	2,000%	01/09/2007	1/3/08	553.000,00			367.653,85
					1.366.284,68	4.761.465,32	1.781.227,03
T O T A L E competenza 2007						7.187.280,60	

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

Entrate contributive	€	26.180.631,44
Importo contributi obbligatori a carico dei Brigadieri, degli Appuntati e Carabinieri pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:		
- ammontare contributi 2007 versati da Com.Gen.CC	€	24.672.622,40
- ammontare dei contributi versati dagli Enti vari relativi a carabinieri impiegati fuori F.A.	€	130.431,93
- ammontare dei contributi versati dal personale proveniente dalla Pres.Cons.Min. al momento della liquidazione	€	10.642,81
- ammontare contributi da riscuotere a saldo competenza 2007 da Com.Gen.CC	€	1.366.934,30
Totale	€	26.180.631,44
Totale valore della produzione (A)	€	26.180.631,44

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

Spese di funzionamento	€	240,75
-------------------------------	---	---------------

Espone l'ammontare delle spese postali e bancarie sostenute

7) per servizi

Premi di previdenza	€	7.809.963,15
----------------------------	---	---------------------

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

	€	4.709.963,15
- liquidazioni da effettuare di compet. 2007	€	3.100.000,00

Totale costi (B)	€	7.810.203,90
-------------------------	---	---------------------

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

Interessi su prestiti	€	1.809,47
------------------------------	---	-----------------

Interessi prodotti dall'attività creditizia in favore dei soci

Interessi su titoli	€	7.187.280,60
----------------------------	---	---------------------

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

- riscossi	€	5.406.053,57
- da riscuotere	€	1.781.227,03

Interessi attivi su depositi in conto corrente	€	124.362,31
---	---	-------------------

Espongono l'ammontare degli interessi maturati:

- sul deposito in c/c bancario aperto presso la Banca del Fucino, al lordo delle ritenute fiscali	€	123.498,11
- sul deposito in c/c postale, al lordo delle ritenute fiscali	€	864,20

Interessi attivi dal personale	€	374,48
---------------------------------------	---	---------------

Espone l'ammontare degli interessi pagati dal personale della Pres.Cons.Min. che versa i contributi al momento della liquidazione

Plusvalenze	€	268.080,00
--------------------	---	-------------------

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	€	396.647,29
----------------	---	-------------------

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

Minusvalenze	€	16.530,00
---------------------	---	------------------

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

€	7.168.729,57
---	---------------------

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Sopravvenienze passive	€ 417.119,07
-------------------------------	---------------------

Rappresenta l'importo pagato in più rispetto al previsto come premio di previdenza dell'anno precedente

Totale delle partite straordinarie	€ 417.119,07
---	---------------------

Risultato prima delle imposte (A-B+C-E)	€ 25.122.038,04
--	------------------------

Imposte dell'esercizio	€ 844.659,97
-------------------------------	---------------------

Si riferisce a:

- imposta di bollo	€ 2.034,34
- imposta sostitutiva sugli interessi su titoli	€ 809.079,36
- ritenuta fiscale su interessi	€ 33.546,27
	<u>€ 844.659,97</u>

AVANZO ECONOMICO	€ 24.277.378,07
-------------------------	------------------------

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

2) *Crediti verso altri* € 73.009,58

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

Totale immobilizzazioni (B) € **73.009,58**

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

4) *Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici* € 1.367.798,50

Crediti per contributi € **1.366.934,30**

non riscossi al 31/12 dal Comando Generale dei
Carabinieri

Crediti per interessi su depositi e c/c € **864,20**

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

5) **Credito verso altri** € **3.012,00**

Crediti per prestiti € **3.012,00**

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

Totale € **1.370.810,50**

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

4) **Titoli di Stato** € **232.200.000,00**

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

- BTP 1.2.2005/1.2.2008	€ 39.000.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2008	€ 31.400.000,00
- BTP 1.2.2006/1.2.2009	€ 10.100.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2009	€ 6.700.000,00
- BTP 15.1.2006/15.1.2010	€ 30.000.000,00
- BTP 1.3.2007/1.3.2010	€ 27.650.000,00
- BTP 15.6.2005/15.6.2010	€ 38.000.000,00
- BTP 1.8.2007/1.8.2010	€ 1.450.000,00
- BTP 15.3.2006/15.3.2011	€ 12.200.000,00
- BTP 15.9.2006/15.9.2011	€ 12.000.000,00
- BTP 15.4.2007/15.4.2012	€ 6.700.000,00
- BOT 31.7.2007/31.1.2008	€ 1.000.000,00
- BOT 15.3.2007/15.3.2008	€ 2.000.000,00
- BOT 31.10.2007/30.4.2008	€ 1.000.000,00
- BOT 15.5.2007/15.5.2008	€ 1.800.000,00
- BOT 30.11.2007/30.5.2008	€ 2.000.000,00
- BOT 15.6.2007/16.6.2008	€ 2.200.000,00
- BOT 16.7.2007/15.7.2008	€ 2.500.000,00
- BOT 14.9.2007/15.9.2008	€ 2.500.000,00
- BOT 14.12.2007/15.12.2008	€ 2.000.000,00

Totale € **232.200.000,00**

IV. Disponibilità liquide**1) Depositi bancari e postali** € 9.558.910,14

conto corrente postale n. 62878004 € 135.421,36
conto corrente bancario n. 231091 Banca del Fucino € 9.423.488,78

3) Denaro in cassa € 34.251,41

Cassa corrente € 34.251,41

Totale € 9.593.161,55

Totale attivo circolante (C) € 243.163.972,05

D) RATEI E RISCONTI**1) Ratei attivi**

Interessi su titoli esercizio futuro € 1.781.227,03

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) € 1.781.227,03

TOTALE ATTIVO € 245.018.208,66

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

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

€ 217.145.694,32

IX. Avanzo economico d'esercizio

€ 24.277.378,07

Totale patrimonio netto (A)

€ 241.423.072,39

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

€ 126.530,89

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)

€ 126.530,89

E) RESIDUI PASSIVI

10) Debiti v/iscritti per prestazioni dovute € **3.100.000,00**

Per liquidazioni maturate nel corso dell'anno 2007 non liquidate

12) Debiti diversi € **31.187,45**

Partite in sospeso

- riaccredito premi di previdenza	€	22.095,50
- somme in attesa di definizione	€	966,36
- rate prestiti da restituire	€	7.955,35
- somme erroneamente pervenute	€	170,24
totale	€	<u>31.187,45</u>

Totale debiti (E) € **3.131.187,45**

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

Interessi su titoli esercizio futuro € **336.003,20**

Rappresenta gli interessi maturati sui B.O.T., accertati e riscossi nell'esercizio ma di competenza del 2008

Interessi su prestiti esercizio futuro € **1.414,73**

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)

€ **337.417,93**

TOTALE PASSIVO E NETTO

€ **245.018.208,66**

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Brig. Gen.  FABROCILE