

## DIMOSTRAZIONE DELLE VARIAZIONI NEI CREDITI DI BILANCIO

Allegato A - CREDITI					
DENOMINAZIONE	al 01/01/2007  €	Crediti dello esercizio 2007  €	Riscossi nello esercizio 2007  €	Rimasti da riscuotere  €	Totale crediti al 31/12/2007  €
a	b	c	d	e=b+c-d	f=e
Crediti per restituzione indennità di buonuscita di militari riammessi in servizio.....	17.202,95	0,00	3.359,52	13.843,43	13.843,43
<b>TOTALE .....</b>	<b>17.202,95</b>	<b>0,00</b>	<b>3.359,52</b>	<b>13.843,43</b>	<b>13.843,43</b>

## GESTIONE SVOLTA PER CONTO

Allegato B1 - PARTITE DA DEFINIRE				
DENOMINAZIONE	Passività al 01/01/2007 €	Variazioni in aumento €	Variazioni in diminuzione €	Passività al 31/12/2007 €
a	b	c	d	e=b+c-d
Quote dei proventi da distribuire in premi (ex art. 5, comma 2°, legge 734/73 e successive modificazioni) .....	3.436.755,78	866.161,43	503.454,01	3.799.463,20
Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie da distribuire in premi (ex legge 168/51 e successive modificazioni).....	1.259.335,27	908.694,00	300.225,62	1.867.803,65
Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie da distribuire in premi (ex art. 30, comma 2°, D.P.R. 148/88) .....	73.974,43	2.521,00	2.104,26	74.391,17
Somme depositate temporaneamente presso il Fondo per irreperibilità degli aventi diritto .....	19.214,62	126,53	4.808,73	14.532,42
Copertura Assicurativa personale del Corpo.....	128.216,96	600.000,00	290.000,00	438.216,96
<b>TOTALE (1).....</b>	<b>4.917.497,06</b>	<b>2.377.502,96</b>	<b>1.100.592,62</b>	<b>6.194.407,40</b>

## GESTIONE CONTABILITA' SPECIALI

Allegato B2 - PARTITE DA DEFINIRE				
DENOMINAZIONE	Passività al 01/01/2007 €	Variazioni in aumento €	Variazioni in diminuzione €	Passività al 31/12/2007 €
a	b	c	d	e=b+c-d
Amministrazioni condominiali .....	0,00	68.147,50	68.147,50	0,00
Fondi assegnati dal C.O.N.I. per l'attività sportiva (2) .....	1.034.506,55	6.821.426,98	6.553.883,69	1.302.049,84
Oblazioni orfani militari del Corpo.....	487.415,05	859.292,94	778.743,24	567.964,75
Integrazioni personali polizza assicurativa.....	1.535,12	8.015,42	4.916,66	4.633,88
<b>TOTALE .....</b>	<b>1.523.456,72</b>	<b>7.756.882,84</b>	<b>7.405.691,09</b>	<b>1.874.648,47</b>

(1) Passività effettive al 31 dicembre, al netto di eventuali residui attivi (euro 155.999,00) che presenta la specifica gestione alla fine dell'esercizio.

(2) Al lordo della piccola cassa presso la Segreteria C.A.S. la cui consistenza ammonta ad euro 113,67 al 1° gennaio ed euro 67,87 al 31 dicembre; al netto di euro 65.612,78 quale "Fondo permanente Reparti".

# CONTABILITA' SPECIALE

Allegato C - ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE DEI FONDI C.O.N.I. PER L'ATTIVITA' SPORTIVA - ANNO 2007

ENTRATE		SPESE	
1. Fondo iniziale di cassa:		1. Per lo svolgimento di attività sportiva agonistica e promozionale:	
- Banca .....	1.034.392,88	a. acquisto materiali, attrezzature ed apparecchiature .....	38.814,34
- Fondo permanente Reparti.....	65.612,78	b. partecipazione ad attività e Campionati C.I.S.M. ....	105.362,56
- Piccola cassa segreteria C.A.S.....	113,67	c. attività agonistica delle sezioni giovanili "FF.GG." .....	61.230,22
<b>Totale (A)</b>	<b>1.100.119,33</b>	d. affiliazioni a federazioni sportive, tasse di iscrizione a gare, utilizzazione impianti sportivi e mezzi di trasporto, impianti di risalita, assicurazione sportass, motori, etc	27.749,95
2. Interessi attivi .....	28.561,22	e. assistenza sanitaria specialistica, tests intolleranza alimentare e visite mediche specialistiche .....	367,60
3. Contributi da parte del C.O.N.I. ....	222.000,00	f. partecipazione e promozione di attività sportive varie, oneri per trasferte, vitto e relativa integrazione, generi di conforto medicinali, materiali promozionali, spese per carbolubrificanti, etc. ....	24.781,20
4. Entrate eventuali e diverse .....	28.427,30	g. rimborso spese agli allenatori .....	0,00
5. Entrate in conto capitale .....	5.028.922,83	h. stampa e spedizione del periodico "Traguardo", acquisto pubblicazioni e quotidiani sportivi .....	4.038,76
<b>Totale (B)</b>	<b>5.307.911,35</b>	i. acquisto medicinali e materiali per le sale massaggi .....	1.206,12
6. Entrate per partite di giro .....	1.513.515,63	l. manutenzione piscina .....	1.999,80
<b>Totale (C)</b>	<b>1.513.515,63</b>	<b>Totale (A)</b> .....	<b>265.550,55</b> (1)
		2. Spese d'amministrazione:	
		a. compenso ai componenti del C.A.S. ....	15.984,21
		b. spese postali, telegrafiche, telefoniche, cancelleria, etc. ....	7.494,23
		<b>Totale (B)</b> .....	<b>23.478,44</b> (1)
		3. Spese in conto capitale (1).....	<b>Totale (C)</b> .....
			4.750.980,25
		4. Spese per partite di giro .....	<b>Totale (D)</b> .....
			1.513.874,45
<b>TOTALE GENERALE (A + B + C)</b> .....	<b>7.921.546,31</b>	<b>TOTALE GENERALE (A + B + C + D)</b> .....	<b>6.553.883,69</b>
		5. RIMANENZA: (2)	
		- Banca .....	1.301.981,97
		- Piccola cassa segreteria C.A.S. ....	67,87
		<b>Sub totale..... "</b>	<b>1.302.049,84</b>
		- Fondo permanente Reparti "	65.612,78
		<b>Totale (E).....</b>	<b>1.367.662,62</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b> .....	<b>7.921.546,31</b>	<b>TOTALE A PAREGGIO</b> .....	<b>7.921.546,31</b>

(1) Compresi i residui pagati.  
(2) Compresi 451.005,78 euro destinati al pagamento dei debiti diversi (residui passivi).

## SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

### ATTIVITA' PROPRIA

Allegato D1

Consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio (1).....		16.526.811,45
<b>Riscossioni:</b>		
- in c/competenza .....	134.860.914,08	
- in c/residui .....	6.627.976,16	141.488.890,24
<b>Pagamenti:</b>		
- in c/competenza .....	137.349.230,97	
- in c/residui .....	12.926.387,23	150.275.618,20
Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio .....		7.740.083,49
<b>Residui attivi:</b>		
- degli esercizi precedenti .....	362.010,87	
- dell'esercizio .....	6.942.413,67	7.304.424,54
<b>Residui passivi:</b>		
- degli esercizi precedenti .....	1.255.457,18	
- dell'esercizio .....	14.144.007,32	15.399.464,50
Disavanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio ...		354.956,47

### ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO

Allegato D2

Consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio .....		4.917.497,06
<b>Riscossioni:</b>		
- in c/competenza .....	2.031.296,96	
- in c/residui .....	346.206,00	2.377.502,96
<b>Pagamenti:</b>		
- in c/competenza .....	181.533,04	
- in c/residui .....	919.059,58	1.100.592,62
Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio .....		6.194.407,40
<b>Residui attivi:</b>		
- degli esercizi precedenti .....	0,00	
- dell'esercizio .....	155.999,00	155.999,00
<b>Residui passivi:</b>		
- degli esercizi precedenti .....	4.344.643,48	
- dell'esercizio .....	2.005.762,92	6.350.406,40
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio ..		0,00

### CONTABILITA' SPECIALI

Allegato D3

Consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio (2) .....		1.589.069,50
<b>Riscossioni:</b>		
- in c/competenza .....	7.732.450,47	
- in c/residui .....	24.432,37	7.756.882,84
<b>Pagamenti:</b>		
- in c/competenza .....	6.796.611,30	
- in c/residui .....	609.079,79	7.405.691,09
Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio .....		1.940.261,25
<b>Residui attivi:</b>		
- degli esercizi precedenti .....	0,00	
- dell'esercizio .....	17.597,21	17.597,21
<b>Residui passivi:</b>		
- degli esercizi precedenti .....	554.711,58	
- dell'esercizio .....	485.041,34	1.039.752,92
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio ..		918.105,54

Riepilogo consistenza di cassa:

all'inizio dell'esercizio: D1 + D2 + D3 (1) = €.. 23.033.378,01

alla fine dell'esercizio: D1 + D2 + D3 = €.. 15.874.752,14

(1) Al netto di euro 10.763,24 quale credito contabilmente considerato nella consistenza liquida al 31.12.2006.

(2) Al lordo della piccola cassa presso la Segreteria C.A.S. la cui consistenza ammonta ad euro 113,67 al 1° gennaio ed euro 67,87 al 31 dicembre; al netto di euro 65.612,78 quale "Fondo permanente Reparti".

# CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2007

Allegato E

ENTRATE		SPESE	
<b>A) Dal bilancio finanziario</b>		<b>A) Dal bilancio finanziario</b>	
Cap. 3 Interessi attivi .....	1.830.817,83	Cap. 2 Indennità di buonuscita .....	12.780.168,63
Cap. 4 Canoni di locazione .....	1.619.896,70	Cap. 3 Assistenza agli orfani .....	150.000,00
Cap. 5 Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie .....	18.557.108,55	Cap. 4 Indennizzi per infortunio verificatosi nell'adempimento del dovere dal quale sia derivato il decesso o la riforma del militare .....	0,00
Cap. 6 Proventi ex art. 5, comma 2°, legge 734/73 e succ. mod. ....	1.750.000,19	Cap. 5 Sussidi .....	200.000,00
Cap. 7 Oblazioni ed entrate eventuali e diverse .....	508.870,82	Cap. 6 Iniziative assistenziali varie .....	3.517.867,02
TOTALE (A) .....	24.266.694,09	Cap. 7 Spese d'amministrazione .....	278.064,74
<b>B) Proventi e oneri straordinari</b>		Cap. 8 Imposte, tasse e contributi .....	876.698,18
Plusvalenza per cessioni di unità immobiliari .....	2.799.611,22	Cap. 9 Manutenzione e riparazione beni mobili, impianti, attrezzature e macchinari .....	6.648,00
TOTALE (B) .....	2.799.611,22	Cap. 10 Gestione dei beni immobili .....	372.851,37
<b>C) Movimenti non finanziari</b>		Cap. 11 Interessi passivi, spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori .....	0,00
1. Variazioni patrimoniali straordinarie:		Cap. 12 Spese di rappresentanza .....	499,00
a. Sopravvenienze attive .....	1,14	TOTALE (A) .....	18.182.796,94
b. Insussistenze passive .....	343,07	<b>B) Movimenti non finanziari</b>	
TOTALE (C) .....	344,21	1. Ammortamento immobili .....	87.314,21
TOTALE GENERALE (A + B + C) .....	27.066.649,52	2. Variazioni patrimoniali straordinarie:	
TOTALE A PAREGGIO .....	27.066.649,52	a. eliminazione di beni mobili .....	86.577,39
		b. perdite su titoli .....	44.509,11
		3. Risorse riservate all'assistenza e non utilizzate nell'esercizio .....	1.065.559,96
		TOTALE (B) .....	1.283.960,68
		TOTALE GENERALE (A + B) .....	19.466.757,62
		Avanzo economico .....	7.599.891,90
		TOTALE A PAREGGIO .....	27.066.649,52

# CONTABILITA' SEPARATE

Allegato F - Sez. a. - ANALISI DELLE OBLAZIONI ORFANI - ANNO 2007			
ENTRATE		SPESE	
<b>1. Fondo iniziale di cassa:</b> - C/C POSTALE nr. 41530007.....	487.415,05	<b>GESTIONE DI COMPETENZA</b> <b>1. Sussidi erogati per assistenza agli orfani dei militari della Guardia di finanza:</b> a) pagati nell'esercizio..... b) impegnati da pagare (residui passivi).....	563.500,00 298.008,18
<b>GESTIONE DI COMPETENZA</b> <b>2. Interessi attivi</b> ..... a) incassati nell'esercizio..... b) accertati da incassare (residui).....	0,00 4.193,01	<b>2. Spese d'amministrazione e postali</b> ..... <b>3. Spese eventuali e varie</b> .....	949,60 0,00
<b>3. Oblazioni a favore degli orfani provenienti dai militari del Corpo:</b> a) incassate nell'esercizio (dai Reparti G.diF.)..... b) accertati da incassare (residui).....	658.693,70 11.956,50	Totale uscite di competenza (A)	862.457,78
<b>4. Erogazioni provenienti dal F.A.F.</b> ..... <b>5. Altre somme e liberalità espressamente dedicate agli orfani</b> ..... Totale entrate di competenza (A)	150.000,00 27.616,57 862.457,78	<b>GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI</b> <b>4. Sussidi per assistenza agli orfani anno 2006 per complessivi euro 510.398,72:</b> a) erogati ..... b) ancora da erogare .....	224.293,64 286.105,08 510.398,72
<b>GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI</b> <b>6. Somme ed oblazioni relative all'anno 2006 incassati</b> ..... Totale gestione dei residui (B) Totale (A + B +cassa iniziale).....	22.983,67 22.983,67 1.362.856,50	Totale gestione dei residui (B) Totale (A + B) .....	1.362.856,50 1.362.856,50
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	1.362.856,50	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	1.362.856,50
		<b>5. RIMANENZA</b> - Consistenza del c/c postale 41530007 a fine esercizio.. - Cassa iniziale..... - Entrate dell'esercizio..... - Uscite dell'esercizio..... Totale	567.964,75 487.415,05 859.292,94 778.743,24 567.964,75

Allegato F - Sez. b. - ANALISI DELLE INTEGRAZIONI POLIZZA ASSICURATIVA R.C. - ANNO 2007			
ENTRATE		SPESE	
<b>1. Fondo iniziale di cassa:</b> - C/C POSTALE nr. 41530007..... Totale (A)	1.535,12 1.535,12	<b>GESTIONE DI COMPETENZA</b> <b>1. Somme di spettanza della società assicuratrice:</b> a) versati nell'esercizio..... b) da versare al 31 dicembre (residui passivi)..... Totale (A)	3.381,64 4.633,88 8.015,42
<b>GESTIONE DI COMPETENZA</b> <b>2. Entrate per integrazioni personali della polizza R.C.</b> ..... Totale (B) Totale (A + B) .....	8.015,42 8.015,42 9.550,54	<b>GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI</b> <b>2. Somme di competenza dell'anno precedente versate nell'esercizio</b> Totale (B) Totale (A + B) .....	1.535,12 1.535,12 9.550,54
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	9.550,54	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	9.550,54
		<b>3. RIMANENZA: (1)</b> - C/C POSTALE nr. 41530007.....	4.633,88
		NOTE: (1) Somme ancora da girare alla società al 31 dicembre pari a euro.....	4.633,88

Consistenza totale del c/c postale nr. 41530007 al:	
1° Gennaio.....euro	488.950,17
31 Dicembre.....euro	1.367.490,38

## PROSPETTO DIMOSTRATIVO DELLE VARIAZIONI RELATIVE AI RESIDUI

Allegato G - RESIDUI ATTIVI								Allegato H - RESIDUI PASSIVI							
DENOMINAZIONE	al 01/01/2007	Riscossi nell'esercizio 2007	Variazioni in aumento	Variazioni in diminuzione	Rimasti da riscuotere al 31.12.2007	Residui nell'esercizio 2007	Totale residui al 31/12/2007	DENOMINAZIONE	al 01/01/2007	Pagati nell'esercizio 2007	Variazioni in aumento	Variazioni in diminuzione	Rimasti da pagare al 31.12.2007	Residui nell'esercizio 2007	Totale residui al 31/12/2007
	€	€	€	€	€	€	€		€	€	€	€	€	€	€
a	b	c	d	e	f	g	h=d+e	a	b	c	d	e	f=b-c+d-e	g	h=f+g
Entrate correnti (cap. da 3 a 8) ed entrate in								Spese correnti (cap. da 2 a 14) e spese in							
conto capitale (cap. da 9 a 11) .....	6.989.985,89	6.627.976,16	1,14	0,00	362.010,87	6.942.413,67	7.304.424,54	conto capitale (cap. da 15 a 18) .....	13.551.418,31	12.354.780,59	0,00	0,00	1.196.637,72	13.612.406,56	14.809.044,28
Entrate per partite di giro (cap. da 12 a 16) .....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Spese per partite di giro (cap. da 19 a 23) .....	630.769,17	571.606,64	0,00	343,07	58.819,46	531.600,76	590.420,22
Sub totale .....	6.989.985,89	6.627.976,16	1,14	0,00	362.010,87	6.942.413,67	7.304.424,54	Sub totale .....	14.182.187,48	12.926.387,23	0,00	343,07	1.255.457,18	14.144.007,32	15.399.464,50
Entrate delle attività per conto (cap. da 17 a 21) .....	346.206,00	346.206,00	0,00	0,00	0,00	155.999,00	155.999,00	Spese delle attività per conto (cap. da 24 a 27) .....	5.263.703,06	919.059,58	0,00	0,00	4.344.643,48	2.005.762,92	6.350.406,40
<u>Contabilità speciali:</u>								<u>Contabilità speciali:</u>							
- Amministrazioni condominiali (cap. 22) .....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- Amministrazioni condominiali (cap. 28) .....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Fondi assegnati dal C.O.N.I. per attività sportiva (cap. 23) .....	1.448,70	1.448,70	0,00	0,00	0,00	1.448,70	1.448,70	- Fondi assegnati dal C.O.N.I. per attività sportiva (cap. 29) .....	651.857,53	383.251,03	0,00	0,00	268.606,50	182.399,28	451.005,78
- Oblazioni orfani militari del Corpo (Cap. 25) .....	22.983,67	22.983,67	0,00	0,00	0,00	16.148,51	16.148,51	- Oblazioni orfani militari del Corpo (Cap. 25) .....	510.398,72	224.293,64	0,00	0,00	286.105,08	298.008,18	584.113,26
- Integrazioni personali polizza assicurativa (Cap. 26) .....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- Int.ni personali polizza assicurativa (Cap. 26) .....	1.535,12	1.535,12	0,00	0,00	0,00	4.633,88	4.633,88
<b>TOTALE .....</b>	<b>7.360.624,26</b>	<b>6.998.614,53</b>	<b>1,14</b>	<b>0,00</b>	<b>362.010,87</b>	<b>7.116.009,88</b>	<b>7.478.020,75</b>	<b>TOTALE .....</b>	<b>20.609.681,91</b>	<b>14.454.526,60</b>	<b>0,00</b>	<b>343,07</b>	<b>6.154.812,24</b>	<b>16.634.811,58</b>	<b>22.789.623,82</b>

PAGINA BIANCA



**Guardia di finanza**  
**FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI**  
**Consiglio di Amministrazione**

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**  
**al Rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2007**

PAGINA BIANCA

## PREMESSA

Si premette che per il raggiungimento delle finalità istituzionali stabilite dalla legge istitutiva 20.10.1960, n. 1265 e dallo Statuto emanato con D.P.R. 26.09.1978, n. 775 e successive modificazioni, le risorse necessarie derivano principalmente dalle quote delle sanzioni pecuniarie (c.d. "proventi istituzionali") ed in via secondaria dalle entrate derivanti dalla gestione del patrimonio. Nessuna forma di contribuzione (diretta o indiretta) è prevista a carico del personale. Di contro, è contemplata una ritenuta finalizzata alla sola assistenza agli orfani, su base assolutamente volontaria, a carico dei militari del Corpo che l'Ente gestisce con contabilità separata per riversarla successivamente e per intero ai naturali destinatari.

I proventi istituzionali affluiscono al Fondo per il tramite del bilancio statale. In particolare tali risorse si concretizzano in una quota parte delle somme riscosse dall'Erario a titolo di sanzioni pecuniarie irrogate a seguito dell'accertamento di violazioni effettuate dai militari del Corpo. Il loro volume è influenzato dalle leggi di manovra del Bilancio dello Stato, dai tempi di definizione dei contesti, dall'instaurarsi di azioni contenziose e dagli effetti di eventuali provvedimenti di "sanatoria" da cui derivano somme di natura diversa dalle "sanzioni" non di competenza del F.A.F.. L'accertamento e l'acquisizione avviene, come già accennato, per il tramite del bilancio dello Stato, mediante variazioni in aumento di appositi capitoli dello stato di previsione della spesa del Ministero dell'Economia e Finanze. Si è pertanto in presenza di una sorta di finanziamento c.d. "derivato" in quanto il F.A.F., ancorché naturale e legittimo destinatario di "diritto" delle risorse in parola, non le acquisisce direttamente, in concomitanza del pagamento delle sanzioni irrogate, ma le incassa al termine di un complesso procedimento amministrativo di riscossione di esclusiva competenza di amministrazioni terze al Fondo stesso. Tale procedura ha comportato nel passato, come verificatosi anche nell'esercizio in rassegna, che l'Ente ha cognizione di consistenti accertamenti di risorse nella parte finale dell'esercizio, con la conseguente impossibilità di impegnarle entro il 31 dicembre dello stesso anno.

Nel perdurare di un generale riordino legislativo di alcuni settori di pubblico interesse, che include anche quello previdenziale, sono sempre più frequenti i provvedimenti che producono effetti (diretti e/o indiretti) sulle risorse destinate al F.A.F.. Da oltre un decennio il comparto è oggetto di un continuo monitoraggio mirato al controllo della relativa spesa per contenere la quale è stato inizialmente imposto un generalizzato divieto di destinazione di risorse finanziarie pubbliche a favore di associazioni ed organizzazioni (compreso il F.A.F.). Il precetto veniva temporaneamente rimosso (art. 26, comma 21, della legge 23 dicembre 1998, n. 448), posticipando l'efficacia del citato divieto di storno di risorse sino alla trasformazione in forma di previdenza complementare dei trattamenti erogati da associazioni, enti ed organismi aventi natura o con finalità previdenziale o assistenziale. Ciò consente tuttora al Fondo di continuare ad approvvigionarsi delle risorse finanziarie come in passato, sempre veicolate tramite il bilancio statale.

I proventi istituzionali, comunque, in quanto connessi alle sanzioni pecuniarie derivanti dalle attività dei militari del Corpo, sono legati ai volumi dei pagamenti delle sanzioni pecuniarie irrogate la cui effettiva riscossione dipende da scelte dei contribuenti interessati e risente, altresì, della possibilità di applicazione degli istituti alternativi di definizione dei contesti (accertamento con adesione, concordato, conciliazione ecc..) che consentono di mitigare le pene edittali. Gli effetti nel tempo del richiamato assetto normativo hanno indotto, in passato, a ritenere molto verosimile una progressiva riduzione nel tempo delle risorse disponibili da

impiegare ai fini istituzionali, che avrebbe sicuramente comportato un notevole ridimensionamento degli interventi. Pertanto, anche per la salvaguardia del patrimonio e per una maggiore tutela del personale in servizio, strategicamente si rendeva necessaria ed improcrastinabile una revisione dell'attività previdenziale (erogazione dell'indennità di buonuscita) che da sempre rappresenta l'aspetto finanziario passivo di più rilevante interesse per l'Ente.

In tale ottica, nel 1998 veniva intrapresa una modifica statutaria (perfezionatasi nel 2000) che, tra l'altro, interessava l'indennità di buonuscita e la procedura di quantificazione della misura annua della stessa. In sostituzione dell'originario sistema di determinazione della misura stessa "a preventivo", senza certezze sulle effettive entrate dell'esercizio, veniva introdotto quello "a consuntivo", predisposto sulla diretta proporzionalità tra le risorse finanziarie effettivamente disponibili nell'esercizio per la previdenza ed il numero degli anni di servizio maturati da tutti i militari cessati dal servizio nello stesso anno. Per quanto attiene alla provvidenza in parola, il Consiglio di amministrazione, in sede di pianificazione delle attività gestionale, determina uno stanziamento provvisorio sullo specifico capitolo del bilancio di previsione che assume carattere definitivo soltanto in sede di approvazione del relativo rendiconto finanziario.

Maggiori elementi di dettaglio in ordine al meccanismo di quantificazione della misura annua dell'indennità sono esposti nello specifico paragrafo 3.1.

Giova comunque precisare, in via preliminare, che il processo introdotto nel 2000 è strutturato su una rigida ripartizione delle "entrate correnti" in quote da destinare:

- alla finalità previdenziale -indennità di buonuscita- sessantacinque per cento (65%);
- al fondo di riserva speciale - dieci per cento (10%);
- alle finalità assistenziali ed altre spese ed interventi di carattere generale – il residuale venticinque per cento (25%).

Per quanto attiene al fondo di riserva speciale, in sede di bilancio di previsione viene prudenzialmente stanziata una quota pari al 7% delle entrate; successivamente la stessa viene incrementata alla chiusura dell'esercizio sino alla misura massima del 10% prevista dallo Statuto.

L'avanzo economico conseguito nell'esercizio si articola su due componenti; la prima si identifica nelle risorse riservate dallo Statuto alla previdenza (75% delle entrate correnti disponibili), risultate non necessarie per le esigenze specifiche dell'anno, che costituiscono automaticamente l'incremento dello specifico fondo di riserva speciale per indennità di buonuscita (5.015.027,82 euro in totale), mentre la seconda si sostanzia nelle eccedenze delle risorse da impiegare nell'assistenza e risultate non necessarie nell'esercizio per completare l'intera programmazione. Trattasi pertanto di somme che già hanno scontato la citata "riserva previdenziale" del 75% e che quindi, come per l'esercizio 2006, debbono essere totalmente ristornate negli scopi istituzionali extra-previdenziali, come prevede lo Statuto. Un impiego alternativo diversa destinazione delle stesse rispetto alla loro naturale destinazione, ovvero l'assistenza, comporterebbe un ingiusto svantaggio del settore specifico che si tradurrebbe in minori interventi a sostegno dei militari del Corpo.

Le risorse in commento assumono una rilevante consistenza (euro 1.065.559,96) per la peculiarità delle procedure di alimentazione dell'Ente, come innanzi rassegnate, per il trend positivo dei proventi istituzionali, nonché per la costante, equilibrata e parsimoniosa gestione improntata al contenimento delle spese, posta in essere mediante l'attivazione dei soli interventi di primaria importanza (sussidio orfani, per decesso militari in costanza di servizio, straordinari per stato di necessità e iniziative assistenziali di natura sanitaria).

Il mancato impiego in campo assistenziale di tutte le risorse a ciò riservate nell'esercizio di pertinenza va ascritto essenzialmente alla particolarità del processo di accertamento dei proventi istituzionali a causa del quale si ha conoscenza di consistenti accertamenti di entrate (principalmente in termini di residui) nella parte finale dell'anno, con la conseguente impossibilità di un loro formale impegno nell'esercizio stesso.

La minore disponibilità nell'anno di risorse a causa della mancata conoscenza delle stesse ha conseguentemente comportato l'espletamento dell'attività assistenziale in misura inferiore alla potenzialità massima, ancorché la stessa sia stata prestata nei confronti degli aventi diritto entro più che apprezzabili limiti di gradita accettabilità.

Considerato che lo Statuto nel vincolare esclusivamente e per sempre (sia nell'esercizio di riferimento sia per il futuro con il fondo speciale) il 75% delle entrate alla previdenza, implicitamente riserva inevitabilmente il rimanente 25% ai restanti scopi istituzionali; tale ultima percentuale, per similitudine, con carattere duraturo nel tempo, si ritiene opportuno ed equo, come per il passato, che debba essere destinata per scopi extra-previdenziali anche per la parte relativa alle risorse non utilizzate a tali fini pari, come sopra detto, a euro 1.065.559,96.

Pertanto, contabilmente, a tale scopo vengono rinviate al successivo esercizio 2008 le risorse in commento, risultate in eccedenza rispetto alle esigenze dell'esercizio 2007 e non utilizzate nel medesimo periodo.

La razionalità ed il rigore con cui è stata programmata e realizzata l'intera attività gestionale ha reso necessaria un'unica manovra di assestamento, peraltro realizzata nella parte terminale dell'anno (variazione di bilancio deliberata il 30 novembre 2007).

Rimanendo in tema di entrate, si osserva che nel corso dell'esercizio si è conclusa la riorganizzazione dell'intero portafoglio titoli dell'Ente che, passando anche attraverso importanti smobilizzi di posizioni finanziarie, oggi si concentra soltanto su alcune tipologie di strumenti finanziari (pronti contro termine, polizze assicurative ed obbligazioni strutturate) emessi e/o gestiti da primari istituti mondiali caratterizzati da ottime valutazioni di "rating" che presentano caratteristiche tecniche rispondenti a specifici requisiti fissati dal Fondo, da individuarsi nel capitale e rendimento garantito, cedola/remunerazione periodica infrannuale comunque prevista, scadenza a breve termine (orientativamente 3 anni), minimi o nulli costi di sottoscrizione, di gestione e di uscita.

Al fine di conseguire un continuo e costante "autofinanziamento" nel corso di tutti gli esercizi si è altresì provveduto a scaglionare periodicamente le eventuali scadenze degli investimenti, onde ottenere una ottimale rotazione sia del capitale sia dei rendimenti.

Nell'esercizio in rassegna non si rilevano aspetti particolari se non la conclusione della rivisitazione del portafoglio titoli e la prosecuzione del processo di dismissione delle unità immobiliari residenziali di Roma, Via De Blasi e Via Val Maggia che registra nel periodo il perfezionamento di ulteriori 13 cessioni.

Può inoltre ritenersi conclusa anche la vertenza pendente con l'Agenzia del Demanio in merito al tardivo pagamento del corrispettivo pattuito per la compravendita di un immobile (sito in Roma via Brodolini) di proprietà del F.A.F.. Sotto l'aspetto previdenziale le cessazioni dal servizio ammontano a 1.112 unità, di poco superiori a quelle verificatesi nell'esercizio precedente (1.053).

## 1. RISULTANZE GENERALI

Il presente documento esprime i risultati della gestione dell'esercizio 2007.

Il rendiconto generale è formato dei seguenti conti:

- consuntivo, che pone in evidenza i risultati della gestione finanziaria sia in termini di competenza sia di cassa, riepilogando le entrate e le spese su due sezioni. La prima che rendiconta l'attività istituzionale propria dell'Ente e la seconda che rileva e rappresenta la gestione delle attività per conto e delle contabilità speciali e separate;
- patrimoniale, che espone i componenti attivi e passivi del patrimonio del Fondo quali risultano all'inizio e al termine dell'anno finanziario, con l'esposizione dei valori di incremento e/o decremento delle singole voci;
- economico, che pone in evidenza le entrate e le spese di competenza dell'esercizio, i proventi straordinari (plusvalenze immobiliari) e le componenti che non danno luogo a movimenti finanziari, assolvendo in tal modo alle funzioni di raccordo tra i risultati economico-finanziari e quelli patrimoniali.

Il conto patrimoniale è corredato dei seguenti allegati:

- dimostrazione delle variazioni nei crediti del bilancio;
- dimostrazione dei movimenti finanziari della gestione svolta per conto e delle contabilità speciali e separate;
- prospetto delle entrate e delle uscite della contabilità speciale e delle oblazioni per gli orfani, della situazione amministrativa e delle variazioni relative ai residui.

## 2. ENTRATE

### A) PARTE 1^

#### 2.1 Cap. 1: AVANZO DI AMMINISTRAZIONE.

Nell'esercizio in esame il risultato finanziario conseguito, ancorché non preventivato, è risultato di segno negativo.

E' stato di fatto realizzato un modesto disavanzo di amministrazione nell'attività istituzionale propria per euro 354.956,47, da non considerare sostanziale, ma esclusivamente contabile in quanto dovuto a risorse investite (ovvero uscite), non rientrate nello stesso esercizio, che costituiscono una parte dell'incremento che

registra il "monte titoli" che passa da euro 48.106.483,36 al 01/01 ad euro 66.249.549,15 al 31/12.

## 2.2 ENTRATE CORRENTI

### Cap. 3: INTERESSI ATTIVI.

A dimostrazione della bontà delle previsioni di bilancio, gli interessi accertati, in massima parte ascrivibili agli investimenti mobiliari, risultano leggermente superiori (4% circa) alle stime iniziali.

I proventi in esame derivano dai depositi di somme presso gli Istituti di credito e Poste Italiane S.p.A., nonché dalla gestione degli investimenti mobiliari prevalentemente improntata:

- all'autofinanziamento, razionalizzando e diversificando nel tempo le scadenze di rimborso e delle cedole;
- ad una ottimale valorizzazione del patrimonio mobiliare a disposizione, come in seguito meglio esposto.

Rispetto alla previsione iniziale di 1,5 milioni di euro, assestata in aumento nel corso dell'esercizio a 1,7 milioni di euro, sono state accertate entrate per complessivi 1,8 milioni di euro, con una variazione positiva rispetto all'assestamento definitivo di circa 75 mila euro.

I modesti residui dell'esercizio precedente (2,2 mila euro) sono stati totalmente riscossi, mentre per competenza se ne sono formati di nuovi per 4,8 mila euro, riconducibili ad interessi di alcuni conti correnti non ancora incassati alla chiusura dell'esercizio che risultano, comunque, totalmente acquisiti alla data di elaborazione del presente Rendiconto.

Nel decorso esercizio, per la gestione dell'attività propria, il Fondo ha utilizzato numero 13 rapporti di conto corrente intrattenuti con 12 istituti. Al 31 dicembre, al termine di un'ulteriore razionalizzazione delle posizioni aperte, i conti correnti accesi sono risultati essere 8.

Uno attivato presso Poste Italiane e gli altri accesi presso il sistema bancario, ovvero: Banco di Sicilia (due rapporti), Rasbank, Cassa Risparmio Firenze, Banca Fineco, Unicredit Xelion Banca e Banca Lombarda.

Il Banco di Sicilia assolve alle funzioni di banca cassiera mediante la quale vengono effettuate la quasi totalità delle operazioni di gestione corrente (incassi e pagamenti).

Le liquidità giacenti presso il predetto sistema creditizio nel corso dell'intero esercizio, la cui consistenza totale, al 31 dicembre, come riportata nella "Situazione

patrimoniale", ammonta a 7,740 milioni di euro, ha permesso di conseguire interessi netti pari a 159,5 mila euro (rendimento aritmetico indicativo 2,06%).

Le rimanenti somme accertate sempre a titolo di interessi ( 1,671 milioni di euro) attengono al rendimento (calcolato aritmeticamente nel 2,52%) della gestione del patrimonio mobiliare che presenta una consistenza capitale al 31 dicembre pari a 66,249 milioni di euro, anch'essa evidenziata nella già citata "Situazione patrimoniale".

Per una dettagliata analisi del rendimento del patrimonio mobiliare conseguito nell'esercizio in rassegna, si rinvia al prospetto che segue il quale evidenzia i singoli investimenti smobilizzati e/o giunti a scadenza:

Prodotto	Data acquisto	Data Vendita	Importo Vendita euro	Importo Acquisto euro	Interessi maturati euro	Inter. Annuo %
Pronti contro termine	15.01.2007	15.02.2007	3.314.079,70	3.303.681,94	10.397,76	3,71
Pronti contro termine	15.01.2007	15.02.2007	3.725.665,37	3.713.976,29	11.689,08	3,71
Pronti contro termine	15.01.2007	15.02.2007	8.023.722,14	7.999.303,78	24.418,36	3,59
Pronti contro termine	15.01.2007	15.02.2007	5.014.854,99	4.999.142,62	15.712,37	3,70
Pronti contro termine	15.02.2007	15.03.2007	10.025.173,54	9.999.632,28	25.541,26	3,33
Pronti contro termine	15.02.2007	15.03.2007	10.024.472,74	9.999.815,89	24.656,85	3,21
Gestione patrimoniale	09.10.2006	07.03.2007	1.709.844,04	1.700.000,00	9.844,04	1,54
Gestione patrimoniale	06.06.2006	15.03.2007	3.990.000,00	3.956.483,36	33.516,64	1,17
Pronti contro termine	16.03.2007	16.04.2007	27.575.820,05	27.499.569,24	76.250,81	3,26
Pronti contro termine	17.04.2007	18.05.2007	3.006.973,74	2.999.025,52	7.948,22	3,12
Obbligazione strutturata	24.02.2006	18.05.2007	1.003.902,21	1.000.000,00	3.902,21	0,32
Obbligazione strutturata	14.08.2003	22.05.2007	2.495.175,34	2.000.000,00	495.175,34	5,72
Obbligazione strutturata	27.03.2006	13.06.2007	5.001.981,44	5.000.000,00	1.981,44	0,03
Pronti contro termine	23.07.2007	20.09.2007	3.018.308,15	2.999.611,01	18.697,14	3,03
Gestione patrimoniale	12.04.2006	07.08.2007	528.194,57	500.000,00	28.194,57	4,27
Pronti contro termine	04.10.2007	31.10.2007	8.023.465,80	7.999.894,59	23.571,21	3,98
Certificato di deposito	03.11.2005	15.10.2007	549.287,42	500.000,00	49.287,42	4,86
Certificato di deposito	27.10.2006	31.10.2007	1.848.750,00	1.700.000,00	148.750,00	8,75
Pronti contro termine	13.11.2007	12.12.2007	13.036.798,80	12.999.173,31	37.625,49	3,41

Ne deriva un rendimento medio annuale pari al 3,40%. Da rilevare, comunque, che in tema di investimenti il risultato deve essere considerato nella sua globalità e non separatamente per ogni singola operazione in quanto, per la tutela stessa del patrimonio, la massa titoli viene diversificata in svariati prodotti al fine di fronteggiare eventuali andamenti negativi di alcune specifiche tipologie.