

CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE

ESERCIZIO 2011

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

INTRODUZIONE

I sottoscritti Revisori, componenti del Collegio della Cassa di Previdenza delle Forze Armate

- ricevuta in data 19 aprile 2012 la relazione del Consiglio di Amministrazione e lo schema del bilancio consolidato generale per l'esercizio 2011, completi di Bilancio consolidato finanziario, conto economico, conto del patrimonio e nota integrativa per ogni singolo fondo, corredati dai seguenti allegati:
- relazione dell'organo esecutivo al bilancio consolidato della gestione;
- riunitisi in data 26 aprile 2012 presso la sede della Cassa di Previdenza delle FF.AA. per un incontro preliminare;
- visto il bilancio di previsione dell'esercizio 2011 e il bilancio consolidato dell'esercizio 2010 2° semestre;
- viste la normativa vigente

DATO ATTO CHE

- l'ente, avvalendosi della facoltà di cui al D.P.R. 97/2003, nell'anno 2011 semestre ha adottato il seguente sistema di contabilità:
 - *doppio sistema contabile - con rilevazione della contabilità economico-patrimoniale parallela a quella finanziaria;*
- il bilancio consolidato è stato compilato secondo i principi contabili in vigore;

TENUTO CONTO CHE

- durante l'esercizio le funzioni sono state svolte in ottemperanza alle competenze assegnate avvalendosi per il controllo di regolarità amministrativa e contabile di tecniche motivate di campionamento;
- che il controllo contabile è stato svolto in assoluta indipendenza soggettiva ed oggettiva nei confronti delle persone che determinano gli atti e le operazioni dell'ente;
- le funzioni richiamate e i relativi pareri espressi dall'organo di revisione risultano dettagliatamente riportati nei verbali delle riunioni dl Collegio dei Revisori

♦ RIPORTANO

i risultati dell'analisi e le attestazioni sul bilancio consolidato generale per l'esercizio 2011.

CONTO DEL BILANCIO

Verifiche preliminari

L'organo di revisione, sulla base di tecniche motivate di campionamento, ha verificato:

- la regolarità delle procedure per la contabilizzazione delle spese e delle entrate in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari;
- la corrispondenza tra i dati riportati nel conto del bilancio con quelli risultanti dalle scritture contabili;
- il rispetto del principio della competenza finanziaria nella rilevazione degli accertamenti e degli impegni;
- la corretta rappresentazione del conto del bilancio nei riepiloghi e nei risultati di cassa e di competenza finanziaria;

Gestione Finanziaria

La gestione finanziaria si compendia nel seguente riepilogo:

Risultati della gestione

a) Saldo di cassa

Il saldo di cassa al 31/12/2011 risulta così determinato:

In conto			Totale
RESIDUI	COMPETENZA		
Fondo di cassa al 1 gennaio 2011			143.926.382,80
Riscossioni	129.783.449,61	110.468.061,32	240.251.510,93
Pagamenti	35.760.161,89	315.107.648,47	350.867.810,36
Fondo di cassa al 31 dicembre 2011			33.310.083,37
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			
Differenza			33.310.083,37

Il fondo di cassa al 31 dicembre 2011 risulta così composto:

c/c bancari	33.310.083,37
c/c postali	
Totale disponibilità al 31.12.2011	33.310.083,37

b) Risultato della gestione di competenza

Il risultato della gestione di competenza presenta un avanzo di Euro **29.233.516,04**

come risulta dai seguenti elementi:

Accertamenti	(+)	393.310.941,67
Impegni	(-)	364.077.425,63
Totale avanzo (disavanzo) di competenza		29.233.516,04

così dettagliati:

Riscossioni	(+)	110.468.061,32
Pagamenti	(-)	315.107.648,47
<i>Differenza</i>	<i>[A]</i>	-204.639.587,15
Residui attivi	(+)	282.842.880,35
Residui passivi	(-)	48.969.777,16
<i>Differenza</i>	<i>[B]</i>	233.873.103,19
Totale avanzo (disavanzo) di competenza	<i>[A] - [B]</i>	29.233.516,04

Passiamo ora alla descrizione delle principali voci in "entrata" e in "uscita", riferite al periodo finanziario 1° Gennaio 2011 - 31 dicembre 2011 :

contributi (entrate) per € 100.271.882,29 provenienti dagli iscritti ai rispettivi Fondi.

I dati relativi alla posta in esame, divisi per i singoli fondi sono di seguito riepilogati :

N.	Denominazione Fondo	Entrate contributive
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	17.316.984,67

2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	24.874.212,77
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	29.079.318,22
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	2.814.852,85
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	9.691.565,05
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	3.107.528,11
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	13.387.420,62
TOTALE €		100.271.882,29

interessi da Titoli di Stato (entrate) per € 17.819.143,68.

L'importo è in aumento sia a causa dell'incremento del portafoglio titoli e sia in ragione dell'incremento dei tassi d'interesse, cresciuti rispetto all'anno precedente. I dati relativi alla posta in esame, divisi per i singoli fondi sono di seguito riepilogati :

N.	Denominazione Fondo	Interessi su titoli
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	705.498,18
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	3.502.941,82
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	9.748.537,46
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	110.105,79
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	1.780.079,81
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	285.666,38
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	1.686.314,24
TOTALE €		17.819.143,68

indennità supplementare (uscite) per € 75.410.746,01

L'onere è direttamente collegato al numero dei cessati dal servizio nel corso del 2011 ed è sensibilmente superiore rispetto a quanto evidenziato nel 2010. I dati, relativi alla posta in

esame, divisi per i singoli fondi sono di seguito riportati:

N.	Denominazione Fondo	Indennità Supplementare
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	11.176.846,32
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	22.930.406,42
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	15.418.185,85
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	4.100.000,00
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	6.229.197,13
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	4.205.623,53
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	11.350.486,76
TOTALE €		75.410.746,01

assegno speciale (uscite), per € 5.219.297,71

Tale importo costituisce l'onere a carico del solo Fondo degli Ufficiali dell'Esercito e dell'Arma dei Carabinieri relativo al pagamento dell'Assegno Speciale.

Complessivamente l'ammontare delle spese per i fini istituzionali ammonta a € 80.630.043,72, composto da € 75.410.746,01 per il pagamento dell'Indennità Supplementare e da € 5.219.297,71 per l'Assegno Speciale.

Il **Risultato economico**, comporta il conseguimento di un avanzo economico consolidato di Euro **36.177.010,99**, tuttavia occorre evidenziare che i Fondi afferenti al personale Ufficiale presentano un saldo decisamente negativo:

N.	Denominazione Fondo	Avanzo Economico
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	- 791.087,01
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	6.965.017,43
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	22.730.982,33

4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	- 1.007.003,13
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	5.470.261,43
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	- 804.326,51
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	3.613.166,45
TOTALE €		36.177.010,99

c) Risultato di amministrazione

Il risultato d'amministrazione consolidato dell'esercizio 2011, presenta un avanzo di Euro 588.601.055,01 come risulta dai seguenti elementi:

In conto			Totale
RESIDUI	COMPETENZA		
Fondo di cassa al 1° gennaio 2011			143.926.382,80
RISCOSSIONI	129.783.449,61	110.468.061,32	240.251.510,93
PAGAMENTI	35.760.161,89	315.107.648,47	350.867.810,36
Fondo di cassa al 31 dicembre 2011			33.310.083,37
Differenza			33.310.083,37
RESIDUI ATTIVI	348.863.760,02	282.842.880,35	631.706.640,37
RESIDUI PASSIVI	27.445.891,57	48.969.777,16	76.415.668,73
Differenza			555.290.971,64
Avanzo (+) o Disavanzo di Amministrazione (-) al 31 dicembre 2011			588.601.055,01

CONTO ECONOMICO

Nel conto economico della gestione sono rilevati i componenti positivi e negativi secondo criteri di competenza economica e, nel rispetto dei criteri di valutazione e classificazione indicati dai principi contabili e dal c.c. ... Essi così sintetizzati:

	2011	2010 2°	2010 complessivo
<i>A Valore della produzione</i>	101.629.474,60	50.456.959,28	152.086.433,88
<i>B Costi della gestione</i>	81.438.855,49	39.144.059,90	120.582.915,39
Risultato della gestione operativa	20.190.619,11	11.312.899,38	31.503.518,49
<i>C Proventi ed oneri finanziari</i>	19.840.692,35	7.660.190,71	27.500.883,06
Risultato prima dei componenti straordinari	40.031.311,46	18.973.090,09	59.004.401,55
<i>D Rettifiche di valore di attività finanziarie</i>			
<i>E Proventi (+) ed oneri (-) straordinari</i>	-1.262.831,89	-231.338,21	-1.494.170,10
Risultato economico esercizio prima imposte	38.768.479,57	18.741.751,88	57.510.231,45
<i>imposte d'esercizio</i>	2.591.468,58	952.632,52	3.544.101,10
Avanzo/disavanzo Economico	36.177.010,99	17.789.119,36	53.966.130,35

CONTO DEL PATRIMONIO

Nel conto del patrimonio sono rilevati gli elementi dell'attivo e del passivo, nonché le variazioni che gli elementi patrimoniali hanno subito per effetto della gestione.

La verifica degli elementi patrimoniali al 31.12.2011 ha evidenziato che il patrimonio del fondo degli Ufficiali dell'Aeronautica Militare, è in disavanzo, continuando il trend negativo dell'esercizio precedente; anche gli altri fondi ufficiali, pur vantando un avanzo risentono del negativo risultato economico.

I dati dei patrimoni delle singole gestioni sono di seguito riepilogati :

N.	Denominazione Fondo	Patrimonio
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	24.236.682,76
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	113.987.827,48
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	334.049.230,75
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	7.638.780,09
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	79.428.365,21
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-2.773.125,76
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	49.476.121,00
TOTALE €		606.043.881,53

L'importo complessivo dei titoli di Stato al 31.12.2011 è di €. 601.900.000,00, il cui investimento è stato eseguito soprattutto mediante il ricorso all'asta e acquistando prioritariamente BTP.

Complessivamente le voci in attivo si possono ricapitolare in:

I. Immobilizzazioni materiali

1) Terreni e fabbricati	€ 25.223.869,41
2) Impianti e macchinari	€ 6.005,54
3) Attrezzature industriali e commerciali	€ 257,42
Totale	€ 25.230.132,37

II. Immobilizzazioni finanziarie	
Titoli del debito pubblico	€ 601.900.000,00
Crediti finanziari diversi	€
Totale	€ 601.900.000,00
Totale Immobilizzazioni	€ 627.130.132,37
ATTIVO CIRCOLANTE	
<i>Residui attivi,</i>	
Crediti per contributi gestione competenza	€ 5.521.934,95
Crediti per interessi su titoli gest. comp.	€ 4.674.945,40
Crediti per sovrapprezzo titoli	€ 864.282,87
Crediti diversi gestione competenza	€ 40.788,59
Crediti per fitti gest. res.	€ 6.346.000,00
Crediti per prestiti gest. competenza	€ 11.975.431,81
Crediti da dietimi su titoli di Stato	€ 383.256,75
Totale	€ 29.806.640,37
IV. Disponibilità liquide	
1) depositi bancari	€ 33.310.083,37
2) depositi postali	€
3) denaro e valori in cassa	€ -
Totale	€ 33.310.083,37
Totale attivo circolante	€ 63.116.723,74
Totale attivo	€ 690.246.856,11

Complessivamente le voci in passivo si possono così riepilogare:

I. Fondo di dotazione	€ 569.866.870,54
IX. Avanzo economico d'esercizio	€ 36.177.010,99
Totale Patrimonio netto	€ 606.043.881,53
FONDI PER RISCHI ED ONERI	€ -
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€ -

2) per imposte	€	585.087,78
3) per altri rischi ed oneri futuri (fondo garanzia prestiti)	€	706.313,07
4) Ratei per sottoprezzi da titoli	€	8.938.280,01
5) per ammortamenti	€	7.462.148,77
6) manutenzione immobili	€	78.689,27
Totale Fondi rischi ed oneri futuri	€	17.770.518,90
E) RESIDUI PASSIVI	€	-
Debiti diversi	€	295.681,44
Debiti per indennità 2011	€	39.650.000,00
Debiti per indennità 2008	€	2.634.743,25
Debiti per indennità 2009	€	4.691.297,51
Debiti per indennità 2010	€	19.112.826,36
Debiti Assegno Spec.le 2011	€	
Debiti d'imposta su titoli	€	47.907,12
	Totale Debiti	
Totale	(E)	€ 66.432.455,66
Totale passivo e netto	€	690.246.856,11

TABELLE RIASSUNTIVE SINGOLI FONDI

(le cifre indicate sono espresse in migliaia di Euro)

AVANZO ECONOMICO			
ANNO	2009	2010	2011
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	1465	1.248	- 791
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	7.308	794	6.965
Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	24.766	21.048	22.731
Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	195	31	- 1.007
Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	4.400	7.384	5.470
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	11	- 405	- 804
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	4.257	3.567	3.613

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE			
ANNO	2009	2010	2011
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	13.552	19.003	18.460
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	14.841	107.287	114.251
Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	32.198	311.445	334.176
Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	- 353	277	-458
Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	62.073	69.610	75.270
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-1528	- 1933	-2.738
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	42.459	45.282	49.639