

Il periodo finanziario, oggetto di rendicontazione, risulta dunque caratterizzato da un avanzo economico di **€. 3.613.166,45** e da un conseguente aumento del patrimonio netto che si attesta in **€. 49.476.121,00**.

L'avanzo di amministrazione a fine esercizio è invece attestato in **€. 49.639.430,83**.

Non risultano inoltre esistenti pendenze, al 31.12.2010, relativi a significativi ricorsi di natura giuridica-amministrativa presentati dal personale iscritto al medesimo Fondo.

A completamento delle notizie integrative di cui sopra si riportano, di seguito, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo e, altresì, un elenco contenente tutti i beni patrimoniali immobiliari.

Per la redazione del rendiconto sono stati applicati i principi contabili ed i criteri di valutazione contenuti negli allegati 1 e 14 del citato D.P.R.

In ottemperanza al principio di competenza, i fatti di gestione sono stati contabilmente rilevati e attribuiti all'esercizio di riferimento e non a quello di effettiva movimentazione finanziaria. (riscossione e pagamenti).

A completamento delle notizie integrative di cui sopra si riportano, a seguire, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo, evidenziando i dati contenuti rispettivamente nel **conto economico** e nello **stato patrimoniale**.

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

|                             |   |                      |
|-----------------------------|---|----------------------|
| <b>Entrate contributive</b> | € | <b>13.387.420,62</b> |
|-----------------------------|---|----------------------|

Importo contributi obbligatori a carico del personale, pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi:

|                                                                                               |   |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------|
| - ammontare contributi riscossi e da ricuotere, per l'esercizio finanziario 2011, da Persomil | € | 13.387.420,62 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------|

|                                   |   |                 |
|-----------------------------------|---|-----------------|
| <b>5) Altri ricavi e proventi</b> | € | <b>2.013,38</b> |
|-----------------------------------|---|-----------------|

|                |   |   |
|----------------|---|---|
| Recupero spese | € | - |
|----------------|---|---|

|                                       |   |   |
|---------------------------------------|---|---|
| Recupero spese e commissioni bancarie | € | - |
|---------------------------------------|---|---|

|                               |   |        |
|-------------------------------|---|--------|
| Recupero indennità non dovute | € | 183,62 |
|-------------------------------|---|--------|

|                          |   |          |
|--------------------------|---|----------|
| Recupero imposte e tasse | € | 1.829,76 |
|--------------------------|---|----------|

|                                  |   |          |
|----------------------------------|---|----------|
| <b>Recuperi assegno speciale</b> | € | <b>-</b> |
|----------------------------------|---|----------|

|                                           |   |                      |
|-------------------------------------------|---|----------------------|
| <b>Totale valore della produzione (A)</b> | € | <b>13.389.434,00</b> |
|-------------------------------------------|---|----------------------|

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

|                                                       |   |          |
|-------------------------------------------------------|---|----------|
| <b>Manutenzione, riparazione e adattamento locali</b> | € | <b>-</b> |
|-------------------------------------------------------|---|----------|

|                               |   |               |
|-------------------------------|---|---------------|
| <b>Spese di funzionamento</b> | € | <b>900,00</b> |
|-------------------------------|---|---------------|

Espongono l'ammontare delle spese:

|                               |   |   |
|-------------------------------|---|---|
| - onorari e compensi speciali | € | - |
|-------------------------------|---|---|

|                      |   |   |
|----------------------|---|---|
| - postali e bancarie | € | - |
|----------------------|---|---|

|                              |   |   |
|------------------------------|---|---|
| - per invio assegno speciale | € | - |
|------------------------------|---|---|

|                       |   |        |
|-----------------------|---|--------|
| - spese di pubblicità | € | 900,00 |
|-----------------------|---|--------|

|               |   |               |
|---------------|---|---------------|
| <b>Totale</b> | € | <b>900,00</b> |
|---------------|---|---------------|

|                               |   |          |
|-------------------------------|---|----------|
| <b>Premi di assicurazione</b> | € | <b>-</b> |
|-------------------------------|---|----------|

**7) per servizi**

|                                |   |                      |
|--------------------------------|---|----------------------|
| <b>Indennità supplementare</b> | € | <b>11.350.486,76</b> |
|--------------------------------|---|----------------------|

Trattasi di erogazioni di Indennità Supplementare, di competenza dell'esercizio 2011, in favore del personale avente diritto:

|  |   |              |
|--|---|--------------|
|  | € | 6.161.014,90 |
|--|---|--------------|

|                                                                                       |   |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|
| - Indennità da pagare nell'anno 2012 ma di competenza dell'esercizio finanziario 2011 | € | 4.000.000,00 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|

|                                        |   |              |
|----------------------------------------|---|--------------|
| Riliquidazioni Indennità Supplementare | € | 1.189.471,86 |
|----------------------------------------|---|--------------|

|                     |   |   |
|---------------------|---|---|
| Rimborso contributi | € | - |
|---------------------|---|---|

|               |   |                      |
|---------------|---|----------------------|
| <b>Totale</b> | € | <b>11.350.486,76</b> |
|---------------|---|----------------------|

|                         |   |          |
|-------------------------|---|----------|
| <b>Assegno Speciale</b> | € | <b>-</b> |
|-------------------------|---|----------|

**10) Ammortamenti e svalutazioni**

|                                                   |   |          |
|---------------------------------------------------|---|----------|
| <b>b) Ammortamento immobilizzazioni materiali</b> | € | <b>-</b> |
|---------------------------------------------------|---|----------|

**13) Accantonamento ai fondi per oneri**

|                                             |   |          |
|---------------------------------------------|---|----------|
| <b>Accantonamento spese di manutenzione</b> | € | <b>-</b> |
|---------------------------------------------|---|----------|

|                         |   |                      |
|-------------------------|---|----------------------|
| <b>Totale costi (B)</b> | € | <b>11.351.386,76</b> |
|-------------------------|---|----------------------|

**Differenza tra valori e costi della produzione** € **2.038.047,24**

### **C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

#### **16) Altri proventi finanziari**

|                                                                                                                                                              |          |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|
| <b>Fitti da immobili</b>                                                                                                                                     | €        | -                   |
| <b>Interessi su titoli</b>                                                                                                                                   | €        | <b>1.802.791,36</b> |
| Espone l'ammontare degli interessi sui titoli del debito pubblico riscossi e da riscuotere nell'esercizio finanziario 2011                                   |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | 1.686.314,24        |
| Utile derivante dall'acquisto di titoli sotto la pari. L'importo si riferisce alla sola componente di competenza dell'esercizio finanziario 2011             |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | 116.477,12          |
| <b>Interessi attivi su depositi in conto corrente</b>                                                                                                        | €        | -                   |
| Espone l'ammontare degli interessi maturati nel corso dell'esercizio finanziario 2011:                                                                       |          |                     |
| - su conto corrente bancario                                                                                                                                 | €        | -                   |
| <b>Interessi attivi su personale</b>                                                                                                                         | €        | <b>88,28</b>        |
| - della Pres. Cons. Min. che versa i contributi al momento della liquidazione                                                                                |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | 88,28               |
| - riliquidato secondo la normativa prevista dalla L.824/73                                                                                                   |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | -                   |
| <b>Proventi diversi (che non danno luogo a movimenti finanziari)</b>                                                                                         | €        | <b>36.580,50</b>    |
| Trattasi di interessi per prestiti concessi nei precedenti esercizi finanziari                                                                               |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | 36.580,50           |
| Trattasi di importi relativi a Utili derivanti da acquisti su titoli sotto la pari incassati in esercizi precedenti                                          |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | -                   |
| <b>17) Interessi e altri oneri finanziari</b>                                                                                                                | €        | <b>22,12</b>        |
| <b>Commissioni bancarie</b>                                                                                                                                  |          |                     |
| Si riferisce alle commissioni bancarie derivanti da acquisti di titoli fuori asta                                                                            |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | 22,12               |
| <b>Interessi legali</b>                                                                                                                                      |          |                     |
| Si riferisce agli interessi corrisposti a destinatari dell'indennità supplementare per ritardato pagamento                                                   |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | -                   |
| <b>Oneri diversi (che non danno luogo a movimenti)</b>                                                                                                       | €        | <b>32.972,83</b>    |
| Interesse passivo derivante dall'acquisto di titoli sopra la pari. L'importo si riferisce alla sola componente di competenza dell'esercizio finanziario 2011 |          |                     |
|                                                                                                                                                              | €        | 32.972,83           |
| <b>Totale proventi e oneri finanziari</b>                                                                                                                    | <b>€</b> | <b>1.806.465,19</b> |

**E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

|                                 |   |                 |
|---------------------------------|---|-----------------|
| <b>Insussistenze di passivo</b> | € | <b>2.621,12</b> |
|---------------------------------|---|-----------------|

Si riferisce all'eliminazione o riduzione di un debito già accertato in esercizi precedenti.

|                                |   |                  |
|--------------------------------|---|------------------|
| <b>Insussistenze di attivo</b> | € | <b>23.128,62</b> |
|--------------------------------|---|------------------|

Si riferisce ad una eliminazione o riduzione di un credito già accertato in esercizi precedenti.

|                                  |
|----------------------------------|
| <b>22) Sopravvenienze attive</b> |
|----------------------------------|

|                                   |   |          |
|-----------------------------------|---|----------|
| <b>23) Sopravvenienze passive</b> | € | <b>-</b> |
|-----------------------------------|---|----------|

|                                           |           |                  |
|-------------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>Totale delle partite straordinarie</b> | <b>-€</b> | <b>20.507,50</b> |
|-------------------------------------------|-----------|------------------|

|                               |   |                   |
|-------------------------------|---|-------------------|
| <b>Imposte dell'esercizio</b> | € | <b>210.838,48</b> |
|-------------------------------|---|-------------------|

|                         |   |                     |
|-------------------------|---|---------------------|
| <b>AVANZO ECONOMICO</b> | € | <b>3.613.166,45</b> |
|-------------------------|---|---------------------|

**STATO PATRIMONIALE****ATTIVITA'****B) IMMOBILIZZAZIONI**

|                                                                                  |          |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------|
| <b>II. Immobilizzazioni materiali</b>                                            |          |                      |
| 1) Fabbricati                                                                    | €        | -                    |
| 2) Hardware                                                                      | €        | -                    |
| 3) Macchine d'ufficio                                                            | €        | -                    |
| <b>III. Immobilizzazioni finanziarie</b>                                         | €        | <b>49.000.000,00</b> |
| <i>Portafoglio titoli in essere allo scadere dell'esercizio finanziario 2011</i> |          |                      |
| <b>Totale immobilizzazioni (B)</b>                                               | <b>€</b> | <b>49.000.000,00</b> |

**C) ATTIVO CIRCOLANTE**

|                                                                                                                                                                                                                                             |   |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------|
| <b>II. Residui attivi</b>                                                                                                                                                                                                                   |   |                     |
| 4) <b>Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici</b>                                                                                                                                                                                     | € | <b>2.592.142,14</b> |
| <b>Credito per contributi</b>                                                                                                                                                                                                               | € | <b>1.187.220,70</b> |
| <i>Rappresenta l'ammontare dei contributi di competenza 2011 non riscossi nell'esercizio finanziario 2011 e da riscuotere nell'anno 2012</i>                                                                                                |   |                     |
| <b>Crediti per sovrapprezzo titoli</b>                                                                                                                                                                                                      | € | <b>711.245,05</b>   |
| <i>Trattasi di somme pagate in più per l'acquisto di titoli sopra la pari che garantivano al momento dell'acquisto un tasso superiore a quello di mercato.</i>                                                                              |   |                     |
| <b>Crediti per interessi su titoli in portafoglio</b>                                                                                                                                                                                       | € | <b>681.038,99</b>   |
| <i>Si riferisce all'ammontare degli interessi che matureranno sulle cedole semestrali dei titoli in portafoglio, che si andranno ad incassare nell'arco del 1° semestre 2012 e relativo alla competenza dell'esercizio finanziario 2011</i> |   |                     |
| <b>Crediti per dietimi</b>                                                                                                                                                                                                                  | € | <b>12.637,40</b>    |
| <i>Si riferiscono ai 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</i>                      |   |                     |

|                                                                                                                                                         |   |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------|
| <b>Crediti per interessi su depositi e c/c</b>                                                                                                          | € | -             |
| E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente bancario nell'esercizio finanziario 2011 e non ancora accreditati                             |   |               |
| <b>4) Credito verso altri</b>                                                                                                                           | € | 1.236.037,34  |
| Si riferisce all'ammontare complessivo dell'esposizione creditizia nei confronti degli iscritti                                                         |   |               |
|                                                                                                                                                         | € | 1.234.002,47  |
| <b>Crediti diversi</b>                                                                                                                                  |   |               |
| Si riferisce ad eventuali somme da riscuotere nell'esercizio finanziario 2011 e non ancora rimosse al termine dell'esercizio medesimo                   |   |               |
|                                                                                                                                                         | € | 2.034,87      |
| <b>Totale</b>                                                                                                                                           | € | 3.828.179,48  |
| <b>IV. Disponibilità liquide</b>                                                                                                                        |   |               |
| <b>1) Depositi bancari e postali</b>                                                                                                                    | € | 1.848.311,48  |
| conto corrente bancario n. 2362 Banca Pop. Bergamo                                                                                                      |   |               |
| <b>Totale</b>                                                                                                                                           | € | 1.848.311,48  |
| <b>Totale attivo circolante ( C )</b>                                                                                                                   | € | 5.676.490,96  |
| <b>D) RATEI E RISCONTI</b>                                                                                                                              |   |               |
| <b>1) Ratei attivi</b>                                                                                                                                  |   |               |
| <b>Interessi su titoli esercizio futuro</b>                                                                                                             |   |               |
| Trattasi di somme pagate in più per l'acquisto di titoli sopra la pari che garantivano al momento dell'acquisto un tasso superiore a quello di mercato. |   |               |
| <b>Totale ratei e risconti (D)</b>                                                                                                                      | € | -             |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                                                                                                                                    | € | 54.676.490,96 |
| <b>P A S S I V I T A'</b>                                                                                                                               |   |               |
| <b>A) PATRIMONIO NETTO</b>                                                                                                                              |   |               |
| <b>VIII. Avanzi economici portati a nuovo</b>                                                                                                           | € | 45.862.954,55 |
| Si tratta della somma algebrica degli avanzi/disavanzi economici consolidati in tutti gli esercizi                                                      |   |               |
| <b>IX. Avanzo economico d'esercizio</b>                                                                                                                 | € | 3.613.166,45  |
| <b>Totale patrimonio netto (A)</b>                                                                                                                      | € | 49.476.121,00 |
| <b>C) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>                                                                                                                     |   |               |
| <b>Fondo garanzia prestiti</b>                                                                                                                          | € | 163.309,83    |
| Costituito per far fronte ai rischi del credito, il fondo è alimentato con ritenute operate all'atto della erogazione dei prestiti                      |   |               |
| <b>Fondo manutenzione e lavori immobili</b>                                                                                                             | € | -             |

|                                                                                                                                                                     |   |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------|
| <b>Fondo ammortamento immobili</b>                                                                                                                                  | € | -                    |
| <b>Fondo imposte e tasse</b>                                                                                                                                        | € | 85.129,88            |
| Costituito per attribuire la quota di competenza delle imposte di competenza dell'esercizio e pagamento in quello successivo                                        |   |                      |
| <b>Fondo accant. interessi su prestiti esercizi futuri</b>                                                                                                          | € | 435.915,77           |
| Costituito per attribuire la quota di competenza di interesse per i prestiti concessi i cui interessi sono stati anticipati all'atto dell'erogazione degli stessi   |   |                      |
| <b>Ratei per sottoprezzo titoli</b>                                                                                                                                 | € | 481.022,88           |
| Si riferiscono a quote di interessi rimosse all'atto dell'acquisto di titoli "sotto la pari" che avranno competenza negli esercizi futuri                           |   |                      |
| <b>Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)</b>                                                                                                                      | € | <u>1.165.378,36</u>  |
| <b><u>E) RESIDUI PASSIVI</u></b>                                                                                                                                    |   |                      |
| <b>10) Debiti v/iscritti per prestazioni dovute</b>                                                                                                                 | € | 4.000.000,00         |
| Si riferiscono ai debiti per Indennità Supplementari così suddivisi:                                                                                                |   |                      |
| debiti per I.S. anno 2011                                                                                                                                           | € | 4.000.000,00         |
| <b>12) Debiti diversi</b>                                                                                                                                           | € | 33.411,92            |
| Si riferisce all'importo complessivo da pagare nel corso dell'esercizio finanziario 2011 e relativo alle Indennità non rimosse negli esercizi finanziari precedenti |   |                      |
|                                                                                                                                                                     | € | 33.411,92            |
| <b>Debiti d'imposta su titoli</b>                                                                                                                                   | € | 1.579,68             |
| Si riferiscono alle imposte relative ai crediti da dietimi da congruagliare alla maturazione della cedola.                                                          |   |                      |
|                                                                                                                                                                     | € | 1.579,68             |
| <b>Totale debiti (E)</b>                                                                                                                                            | € | <u>4.034.991,60</u>  |
| <b>TOTALE PASSIVO E NETTO</b>                                                                                                                                       | € | <u>54.676.490,96</u> |

**Allegato "A"****CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE**

Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare

**SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

|                                                                  |                      |                      |                           |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|
| <b>Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio</b>         |                      | <b>16.163.023,20</b> |                           |
| <b><u>RISCOSSIONI:</u></b>                                       |                      |                      |                           |
| - in conto competenza                                            | <b>13.324.053,95</b> | (3)                  |                           |
| - in conto residui                                               | <b>3.085.832,93</b>  | (4)                  |                           |
|                                                                  |                      |                      | <b>16.409.886,88 (5)</b>  |
| <b><u>PAGAMENTI:</u></b>                                         |                      |                      |                           |
| - in conto competenza                                            | <b>28.477.117,48</b> | (1)                  |                           |
| - in conto residui                                               | <b>2.247.481,12</b>  | (2)                  |                           |
|                                                                  |                      |                      | <b>-30.724.598,60 (6)</b> |
| <b>Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio</b>             |                      |                      | <b>1.848.311,48</b>       |
| <b>RESIDUI ATTIVI:</b>                                           |                      |                      |                           |
| - degli esercizi prec.                                           | <b>29.959.919,79</b> | (7)                  |                           |
| - dell'esercizio                                                 | <b>22.868.259,69</b> | (8)                  |                           |
|                                                                  |                      |                      | <b>52.828.179,48</b>      |
| <b>RESIDUI PASSIVI:</b>                                          |                      |                      |                           |
| - degli esercizi prec.                                           | <b>470.907,37</b>    | (9)                  |                           |
| - dell'esercizio                                                 | <b>4.566.152,76</b>  | (10)                 |                           |
|                                                                  |                      |                      | <b>5.037.060,13</b>       |
| <b><i>Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio</i></b> |                      |                      | <b>49.639.430,83</b>      |

nota esplicativa allegato "A"

**CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE**  
**Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare**  
*Entrate di cassa*

| DENOMINAZIONE                               | GESTIONE DI COMPETENZA |                       | GESTIONE IN CONTO RESIDUI |                       | RISCOSSIONI TOTALI 2011 |
|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                             | RISCOSSIONI 2011       | IMPORTI DA RISCOUTERE | RISCOSSIONI 2011          | IMPORTI DA RISCOUTERE |                         |
| 1.1.1 ENTRATE CONTRIB.                      | 12.200.199,92          | 1.187.220,70          | 1.321.083,00              | 0,00                  | 13.521.282,92           |
| 1.1.2 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI       |                        |                       |                           |                       |                         |
| Locazioni di immobili                       | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Interessi su titoli di Stato                | 1.005.275,25           | 681.038,99            | 499.163,05                | 0,00                  | 1.504.438,30            |
| Interes/Utili per sottoprezzo               | 116.477,12             | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 116.477,12              |
| Inter/Utili per sottr.Es.futur.             | 0,00                   | 0,00                  | 481.022,88                | 0,00                  | 481.022,88              |
| Inter. attivi su dep. e c/c banc            | 0,00                   | 0,00                  | 25.165,02                 | 0,00                  | 25.165,02               |
| Interessi su prestiti concessi              | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Inter. prest. conc. Es. Futur.              | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Inter. Attivi pers. PCM                     | 88,28                  | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 88,28                   |
| Inter. Attivi pers. Lg.824/73               | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| 1.1.3.3 POSTE CORRETTIVE                    |                        |                       |                           |                       |                         |
| E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI            |                        |                       |                           |                       |                         |
| Recup.Assegno Speciale                      | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Recup.spese e com post e banc               | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Recup indennità non dovute                  | 183,62                 | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 183,62                  |
| Recupero imposte e tasse                    | 1.829,76               | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 1.829,76                |
| Recupero spese                              | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| 1.1.3.4                                     |                        |                       |                           |                       |                         |
| ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI    |                        |                       |                           |                       |                         |
| Fondo garanzia                              | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Partite in sospeso                          | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Altre Entrate                               | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Crediti da dietimi                          | 0,00                   | 0,00                  | 115.311,70                | 12.637,40             | 115.311,70              |
| 1.2 TITOLO II                               |                        |                       |                           |                       |                         |
| ENTRATE IN CONTO CAPITALE                   |                        |                       |                           |                       |                         |
| 1.1.2                                       |                        |                       |                           |                       |                         |
| ALIENAZIONE DI IMMOBILI                     | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| 1.2.1.3 REALIZZO DI VALORI MOBILIARI        |                        |                       |                           |                       |                         |
| Realizzo valori mobiliari                   |                        |                       |                           |                       |                         |
| Realizzo tit. emessi dallo Stato            | 0,00                   | 21.000.000,00         | 0,00                      | 28.000.000,00         | 0,00                    |
| Quote per sovrapprezzo titoli               | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 711.245,05            | 0,00                    |
| 1.1.2.4                                     |                        |                       |                           |                       |                         |
| RISCOSSIONE CREDITI                         |                        |                       |                           |                       |                         |
| Riscossione di prestiti a breve termine     | 0,00                   | 0,00                  | 585.879,40                | 1.234.002,47          | 585.879,40              |
| Riscossione di crediti diversi              | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 2.034,87              | 0,00                    |
| 1.1.4                                       |                        |                       |                           |                       |                         |
| PARTITE DI GIRO                             |                        |                       |                           |                       |                         |
| Debiti diversi                              | 0,00                   | 0,00                  | 42.214,23                 | 0,00                  | 42.214,23               |
| Debiti d'imposta                            | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
| Debiti per imposta su titoli arrotondamenti | 0,00                   | 0,00                  | 15.993,65                 | 0,00                  | 15.993,65               |
|                                             | 0,00                   | 0,00                  | 0,00                      | 0,00                  | 0,00                    |
|                                             | <b>13.324.053,95</b>   | <b>22.868.259,69</b>  | <b>3.085.832,93</b>       | <b>29.959.919,79</b>  | <b>16.409.886,88</b>    |

Riferimenti su situaz. Amministrativ

(3)

(8)

(4)

(7)

(5)

nota esplicativa allegato "B"

**CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE**  
**Fondo di Previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare**  
*Uscite di cassa*

| DENOMINAZIONE                                           | GESTIONE DI COMPETENZA |                     | GESTIONE IN CONTO RESIDUI |                   | PAGAMENTI TOTALI 2011 |
|---------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                         | PAGAMENTI 2011         | IMPORTI DA PAGARE   | PAGAMENTI 2011            | IMPORTI DA PAGARE |                       |
| <b>1.1.1 FUNZIONAMENTO</b>                              |                        |                     |                           |                   |                       |
| <b>1.1.1.3 USCITE PER L' ACQUISTO DI BENI E SERVIZI</b> |                        |                     |                           |                   |                       |
| Onorari e comp. speciali inc.                           | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Acquisto materiale di cons.                             | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Uscite per servizi informatici                          | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Manut.ripar.e adat.locali e imp.                        | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Spese postali e telegrafiche                            | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Uscite per pubblicità                                   | 900,00                 | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 900,00                |
| Premi assicurativi                                      | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
|                                                         |                        |                     |                           |                   | 0,00                  |
| <b>1.1.2 INTERVENTI DIVERSI</b>                         |                        |                     |                           |                   |                       |
| <b>1.1.2.1 USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI</b>     |                        |                     |                           |                   |                       |
| Indennità Supplementare                                 | 6.161.014,90           | 4.000.000,00        | 2.000.000,00              | 0,00              | 8.161.014,90          |
| Rimborso contributi                                     | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Riliquid ind. supplementare                             | 1.189.471,86           | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 1.189.471,86          |
| Assegno Speciale                                        | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| <b>1.1.2.3 ONERI FINANZIARI</b>                         |                        |                     |                           |                   |                       |
| Commissioni banc. e post.                               | 22,12                  | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 22,12                 |
| Interessi passivi ( e legali)                           | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| <b>1.1.2.4 ONERI TRIBUTARI</b>                          |                        |                     |                           |                   |                       |
| Imposte e tasse                                         | 125.708,60             | 85.129,88           | 69.189,93                 | 0,00              | 194.898,53            |
| Debiti d'imposta                                        | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Debiti per imposta su titoli                            | 0,00                   | 0,00                | 14.413,97                 | 1.579,68          | 14.413,97             |
| <b>1.1.2.5 POSTE CORRET. E COMPENS.</b>                 |                        |                     |                           |                   |                       |
| <b>DI ENTRATE CORRENTI</b>                              |                        |                     |                           |                   |                       |
| Restitutuz. interessi su prestiti                       | 0,00                   | 0,00                | 21.036,44                 | 435.915,77        | 21.036,44             |
| Restituzione contributi                                 | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| <b>1.1.2.6 USCITE NON CLASSIFICABILI</b>                |                        |                     |                           |                   |                       |
| <b>IN ALTRE VOCI</b>                                    |                        |                     |                           |                   |                       |
| Fondo di riserva (art. 17)                              | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Uscite per liti, arbitr., risarcim.                     | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Partite in sospeso                                      | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Oneri vari straordinari                                 | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| <b>1.2 - TITOLO II USCITE IN CONTO CAPITALE</b>         |                        |                     |                           |                   |                       |
| <b>1.2.1 INVESTIMENTI</b>                               |                        |                     |                           |                   |                       |
| Acquisto titoli                                         | 21.000.000,00          | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 21.000.000,00         |
| Conces.prestiti a breve termine                         | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Quote per sottoprezzo titoli                            | 0,00                   | 481.022,88          | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| <b>1.4 PARTITE DI GIRO</b>                              |                        |                     |                           |                   |                       |
| debiti diversi                                          | 0,00                   | 0,00                | 14.891,68                 | 33.411,92         | 14.891,68             |
| Crediti diversi                                         | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
| Crediti da dietimi                                      | 0,00                   | 0,00                | 127.949,10                | 0,00              | 127.949,10            |
| arrotondamenti                                          | 0,00                   | 0,00                | 0,00                      | 0,00              | 0,00                  |
|                                                         | <b>28.477.117,48</b>   | <b>4.566.152,76</b> | <b>2.247.481,12</b>       | <b>470.907,37</b> | <b>30.724.598,60</b>  |
|                                                         | (1)                    | (10)                | (2)                       | (9)               | (6)                   |

**Allegato "B"****CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE**

Ente di Diritto Pubblico non economico sotto la vigilanza del Ministro della Difesa

Via XX settembre n. 123/A - 00187 ROMA

**Bilancio Consolidato****RELAZIONE SULLA GESTIONE E.F. 2011****1. PREMESSA**

Il Consiglio di Amministrazione (C.d.A.) della Cassa di Previdenza delle F.A., pur mantenendo la separazione e l'autonomia patrimoniale, finanziaria e contabile dei singoli Fondi previdenziali di categoria, così come previsto dal D.P.R. n. 211/2009 integralmente recepito nel D.P.R. 15 marzo 2010, n. 90, che approva il "Testo Unico delle disposizioni regolamentari in materia di ordinamento militare", intende fornire attraverso il Bilancio consolidato della Cassa un quadro d'insieme della gestione di tutti i Fondi, al fine di perseguire il nuovo processo auspicato dal legislatore, teso ad incrementare l'efficienza della previdenza integrativa. Le preesistenti Casse militari, infatti, sono state accorpate in un unico organismo giuridico con la conseguente razionalizzazione degli organi deputati alle attività d'indirizzo, amministrazione, gestione e controllo.

L'intervento del D.P.R. n.211/2009, che peraltro ha riguardato soltanto il profilo organizzativo - attraverso l'accorpamento in un solo Ente pubblico delle precedenti Casse militari - non ha apportato sostanziali variazioni al profilo oggettivo dei Fondi previdenziali, giacché non ha modificato le norme sostanziali delle fonti giuridiche originarie e di quelle che nel tempo hanno regolato i singoli Fondi previdenziali.

In definitiva, ne scaturisce che restano salve la disciplina in materia d'iscrizione, contribuzione ed erogazione delle prestazioni istituzionali, nonché l'autonomia patrimoniale e contabile di ciascun Fondo.

La presente Relazione completa i documenti del Conto consuntivo del 2011 della Cassa di Previdenza delle F.A. il quale è stato redatto applicando i principi contabili contenuti nel D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, che approva il "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla L. 20.03.1975, n. 70", e tenendo conto dei dati consolidati delle scritture contabili riferite alle gestioni delle strutture operative di F.A. sopprese il 31 dicembre 2010.

Al riguardo preme sottolineare, a premessa della successiva analisi, che con il presente bilancio consuntivo continua il processo di armonizzazione della rappresentazione delle poste contabili già avviato con la gestione unitaria dei Fondi previdenziali di categoria.

## **2. QUADRO ECONOMICO GENERALE**

La gestione complessiva della Cassa di previdenza è la sommatoria delle risultanze dei sette Fondi previdenziali che, per natura e per patrimoni, possono differenziarsi in due grosse categorie, quella che raggruppa tutti i Fondi degli Ufficiali e la seconda che raggruppa i Fondi previdenziali dei Sottufficiali e della Truppa dell'Arma dei Carabinieri (Appuntati e Carabinieri).

Il primo gruppo dei Fondi riguardante gli Ufficiali evidenzia nei rispettivi bilanci consistenze che consentono, sostanzialmente, l'assolvimento dei compiti istituzionali, ovvero il pagamento delle indennità supplementari alle scadenze previste. Naturalmente si registra un equilibrio finanziario dinamico poiché, a seguito delle manovre avviate dal legislatore nel settore previdenziale, si alternano esodi massicci ed esigue cessazioni dal servizio attivo.

Per quanto concerne, invece, la seconda categoria, ovvero quella dei Fondi relativi al personale Sottufficiali delle F.A. e Truppa dei Carabinieri, la situazione patrimoniale appare senza dubbio più consistente e lascia margine per un ulteriore consolidamento patrimoniale, subendo solo in minima parte le oscillazioni delle cessazioni dal servizio.

A fattor comune, benché nel breve/medio periodo risulti un "trend" gestionale positivo della Cassa durante il quale, sicuramente, saranno garantiti i compiti istituzionali, nelle analisi parziali si potranno invece verificare, come il caso di quest'anno, periodi di esodo considerevole di personale il quale, avendo raggiunto i requisiti minimi, decide di lasciare il servizio attivo preso atto dell'incertezza che caratterizza ormai il settore pensionistico. Dal 2011, tra l'altro, vi è il blocco degli aumenti stipendiali, i quali incidono direttamente sul trattamento pensionistico, che resteranno in vigore fino al 2014. Quanto espresso è verificabile con il prospetto seguente:



## CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE

*Ufficio di Gestione della Cassa di Previdenza delle F.A.*

Via XX settembre n. 123/A - 00187 ROMA

| TIPOLOGIA FONDO UFFICIALI        | DISTRIBUZIONE DEGLI UFFICIALI IN SERVIZIO SUDDIVISI PER CLASSI DI NASCITA |      |      |      |      |      |      |      |      | N. CESSATI<br>2011 | N. CESSATI<br>COMPATIBILI (*) |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------------------|-------------------------------|
|                                  | ANTE 1951                                                                 | 1951 | 1952 | 1953 | 1954 | 1955 | 1956 | 1957 | 1958 |                    |                               |
| ESERCITO + CARABINIERI FINE 2010 | 176                                                                       | 216  | 263  | 312  | 310  | 363  | 377  | 379  | 385  | 500                | 390                           |
| ESERCITO + CARABINIERI FINE 2011 | 87                                                                        | 93   | 209  | 244  | 287  | 339  | 358  | 370  | 381  |                    |                               |
| MARINA FINE 2010                 | 88                                                                        | 40   | 52   | 62   | 79   | 103  | 114  | 115  | 162  | 190                | 127                           |
| MARINA FINE 2011                 | 56                                                                        | 26   | 51   | 62   | 74   | 95   | 101  | 116  | 162  |                    |                               |
| AERONAUTICA FINE 2010            | 81                                                                        | 93   | 89   | 91   | 106  | 99   | 108  | 98   | 123  | 180                | 140                           |
| AERONAUTICA FINE 2011            | 37                                                                        | 51   | 79   | 78   | 98   | 90   | 97   | 92   | 121  |                    |                               |

(\*) Trattasi del numero, che moltiplicato per l'indennità media spettante all'Ufficiale, risulta pari all'ammontare delle contribuzioni degli iscritti riscosse nell'anno

Dato il personale presente alla data del 31/12/2010, e suddiviso per classi di età di nascita, si può evincere che il numero dei cessati del 2011 è stato di gran lunga superiore al preventivato (vedasi anche la differenza nel prospetto del rendiconto finanziario decisionale). Il risultato di questo esodo si può appunto confrontare nelle righe relative al 31/12/2011 che presentano, almeno fino alla classe 58, delle cessazioni presunte ben al di sotto del normale, facendo presagire degli avanzi di competenza considerevoli nel breve-medio periodo. Pertanto si può affermare che le predette variazioni normative, nel loro complesso, hanno provocato nel corso dell'anno, un considerevole aumento delle cessazioni dal servizio a domanda di personale con diritto all'indennità supplementare, la cui conseguenza si è poi riflessa con la registrazione di un disavanzo economico dei Fondi relativi al personale Ufficiale.

In ogni modo, tenuto conto del differimento del pagamento dell'indennità supplementare (a 2 anni per il personale dell'Esercito e dei Carabinieri, 2 e 3 anni per la quota del 50% per il personale della Marina Militare e 4 anni per gli Ufficiali dell'Aeronautica Militare), tale risultato economico non influisce immediatamente sulla liquidità finanziaria, ma in funzione del Fondo interessato gli effetti decorreranno dalla metà del 2013.

Nel medio termine invece, come in precedenza evidenziato, il totale delle entrate per quote contributive non dovrebbe mai risultare inferiore al totale delle indennità supplementari (e assegno speciale) da corrispondere agli aventi diritto.

In una proiezione di lungo termine, tuttavia, è ragionevole prevedere un disallineamento tra le nuove iscrizioni obbligatorie al Sodalizio (in forte contrazione a causa delle riduzioni dei reclutamenti) e le relative cessazioni dovute alla ormai concreta revisione dello strumento militare, con conseguente progressivo saldo negativo tra entrate e uscite finanziarie.

Ne consegue che il CdA dovrà valutare tutte le azioni possibili per incrementare le risorse finanziarie disponibili per la Cassa, anche alla luce del processo di armonizzazione che la nuova organizzazione impone di considerare.

Per fornire un quadro d'insieme complessivo, sono stati raggruppati i dati che possono evidenziare dei risultati generali significativi. Naturalmente il Bilancio consolidato scaturisce dai bilanci dei rispettivi Fondi previdenziali, i quali sono allegati alla documentazione riepilogativa della Cassa di Previdenza per consentire eventuali approfondimenti, nonché avere la conoscenza analitica di ciascun Sodalizio.

Per completezza di trattazione, inoltre, è possibile osservare dalla tabella di cui all'**Annesso "1"** al presente documento, che la situazione complessiva del contenzioso d'interesse dell'Ente (per volume e rilevanza) appare del tutto trascurabile, nonostante le norme che disciplinano il settore contenute nel Codice dell'Ordinamento militare richiedano un'opportuna armonizzazione.

### **3. DESCRIZIONE DELLE PRINCIPALI ENTRATE/USCITE DELL'E.F. 2011.**

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 **€ 100.272 mil.** provenienti dagli iscritti ai rispettivi Fondi.

I dati, in linea con gli importi del semestre precedente, 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         |
| <b>TOTALE €</b> |                                                             | <b>100.271.882,29</b> |

- interessi da Titoli di Stato (entrate) per **€ 17.819 mil.**

L'importo è in incremento sia per l'aumento del portafoglio titoli, sia per i tassi d'interesse in salita rispetto al precedente periodo in esame. I dati 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         |
| <b>TOTALE €</b> |                                                             | <b>17.819.143,68</b> |

- indennità supplementare (competenza) per **€ 75.410 mil.**

L'onere è direttamente collegato al numero di personale cessato dal servizio nel 2011 e lo stesso è sensibilmente superiore rispetto a quello del 2010. Ciò, come detto, è dovuto a un considerevole esodo, causato dalle riforme previdenziali in divenire. Inoltre, occorre tenere presente che il Fondo previdenziale per gli Appuntati e Carabinieri, istituito "soltanto" nel febbraio 1989, erogherà, sino a quando non sarà a "regime", un'indennità per un periodo massimo di 23 anni di contribuzione.

| 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 € |                                                             | <b>75.410.746,01</b>    |

- assegno speciale (uscite), per **€ 5.219 mil.** 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.

Tra le entrate, figurano anche in modo sostanzialmente difforme dalle previsioni, in positivo, quelle relative alle quote di sottoprezzo titoli, ovvero quelle somme pagate in meno rispetto alla pari, che danno il loro beneficio sia nell'esercizio in corso (introiti di cassa per intero), ma anche per i successivi esercizi in termini di competenza. Ciò è stato causato dalle sensibili fluttuazioni degli interessi sui titoli del debito pubblico.

In merito al risultato economico, benché nel complesso sia notevolmente positivo, occorre prendere atto del disavanzo per i Fondi del personale Ufficiale, la cui causa principale è già sottolineata nell'esodo considerevole.

I dati parziali sono di seguito riepilogati :