

RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE ESERCIZIO 2012XVII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI - DOC. XV, N. 221

ALLEGATO N.11 DPR 97/2003

CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE

Bilancio Consolidato

CONTO ECONOMICO

previsto dall'art. 41, comma 1)

	Anno 2012		Anno 2011	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi (Entrate contributive)		€ 93.716.087,75		€ 100.271.862,29
2) Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti				
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione				
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni				
5) Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi di competenza dell'esercizio		€ 119.889,00		€ 79.734,41
Totale valore della produzione (A)		€ 93.835.776,75		€ 100.351.616,70
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, consumo e merci (spese immobili, onorari e compensi, spese bancarie e postali, restituzione contributi, spese legali)		€ 377.347,29		€ 92.847,81
7) per servizi (Indennità supplementari e rimborsazioni)		€ 89.209.584,38		€ 75.410.746,01
7) per servizi (Assegno Speciale)		€ 5.242.180,73		€ 5.219.297,71
8) per godimento beni di terzi				
9) per il personale				
10) Ammortamenti e svalutazioni		€ 651.481,70		€ 652.663,96
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				€ -
12) Accantonamenti per rischi				
13) Accantonamenti ai fondi per oneri		€ 63.300,00		€ 63.300,00
14) Oneri diversi di gestione		€ -		€ -
Totale Costi (B)		€ 95.543.854,10		€ 81.438.855,49
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		€ 1.708.077,35		€ 18.912.761,21
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni				
16) Altri proventi finanziari		€ 1.771.252,97		€ 3.140.181,29
a) di crediti iscritti nelle immobilizzazioni				
b) di titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni;		€ 20.885.110,59		€ 17.819.143,68
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni;				
d) proventi diversi dai precedenti (non luogo a movimenti finanziari)		€ 2.134.892,12		€ 237.578,45
17) Interessi e altri oneri finanziari (su prestiti)		€ 94.045,01		€ 78.353,17
17-bis) Utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari		€ 24.897.010,67		€ 21.275.256,59
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni:				
19) Svalutazioni:				
Totale rettifiche di valore				
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n.5)		€ -		€ -
21) Oneri straordinari, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n.14)				
22) Sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui		€ 895.029,96		€ 1.482.112,92
23) Sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui		€ 364.207,53		€ 2.754.944,81
Totale delle partite straordinarie		€ 639.822,43		€ 1.262.831,89
Risultato prima delle imposte (A-B+C±D±E)		€ 23.519.755,75		€ 38.925.185,91
Imposte dell'esercizio		€ 2.831.655,62		€ 2.591.468,58
AVANZO ECONOMICO		€ 20.688.100,13		€ 36.333.717,33

ALLEGATO N.12 DPR 97/2003

CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE

Bilancio Consolidato

QUADRO DI RICLASSIFICAZIONE DEL CONTO ECONOMICO

previsto dall'art. 41, comma 1)

	2012	2011	+ O -
			
A. RICAVI	€ 93.716.087,75	€ 100.271.882,29	
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	€ 119.689,00	€ 79.734,41	
lavorazioni in corso su ordinazione			
B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"	€ 93.835.776,75	€ 100.351.616,70	-€ 6.515.839,95
Consumi di materie prime e servizi esterni	€ 94.829.092,40	€ 80.722.891,53	€ 14.106.200,87
C. VALORE AGGIUNTO	-€ 993.315,65	€ 19.628.725,17	-€ 20.622.040,82
Costo del lavoro	€ -	€ -	€ -
D. MARGINE OPERATIVO LORDO	-€ 993.315,65	€ 19.628.725,17	-€ 20.622.040,82
Ammortamenti	€ 651.461,70	€ 652.663,96	-€ 1.202,26
Stanzamenti a fondi rischi ed oneri	€ 63.300,00	€ 63.300,00	€ -
Saldo proventi ed oneri diversi	€ -	€ -	€ -
E. RISULTATO OPERATIVO	-€ 1.708.077,35	€ 18.912.761,21	-€ 20.620.838,56
Proventi ed oneri finanziari	€ 24.697.010,67	€ 21.275.256,59	€ 3.421.754,08
Rettifiche di valore di attività finanziarie			
F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE	€ 22.988.933,32	€ 40.188.017,80	-€ 17.199.084,48
Proventi ed oneri straordinari	€ 530.822,43	-€ 1.262.831,89	€ 1.793.654,32
G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 23.519.755,75	€ 38.925.185,91	-€ 15.405.430,16
Imposte di esercizio	€ 2.831.655,62	€ 2.591.468,58	€ 240.187,04
AVANZO ECONOMICO	€ 20.688.100,13	€ 36.333.717,33	-€ 15.645.617,20

ALLEGATO AL 13 DPR 572005

CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE
rendite dell'art. 42, comma 1)

Bilancio Consolidato

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	ANNO 2012	ANNO 2011	PASSIVITA'	ANNO 2012	ANNO 2011
A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO INIZIALE			A) PATRIMONIO NETTO		
B) IMMOBILIZZAZIONI			I. Fondo di dotazione	€ 606.043.881,53	€ 569.866.870,54
1. Immobilizzazioni immateriali			II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi		
1) Costi d'impianto e di ampliamento			III. Riserve di rivalutazione		
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità			IV. Contributi a fondo perduto		
3) Costi di brevetto industriale e costi di utilizzazione delle opere di ingegno			V. Contributi per ripiano disavanzati		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili			VI. Riserve statutarie		
5) Avviamento			VII. Altre riserve distintamente indicate		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti			VIII. Avanzi (Disavanzo) economico portati e nuovo	€ 20.688.100,13	€ 38.177.010,99
7) Altre			IX. Disavanzo economico d'esercizio		
Totale	€ -	€ -	Totale Patrimonio netto (A)	€ 626.731.981,66	€ 608.043.881,53
C) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE		
1) Terreni e fabbricati	€ 28.223.969,41	€ 25.223.969,41	1) per contributi a destinazione vincolata		
2) Impianti e macchinari	€ -	€ 6.058,84	2) per contributi indicati per la gestione		
3) Infrastrutture industriali e commerciali	€ 117,02	€ 257,42	3) per contributi in natura		
4) Automezzi e installazioni			Totale Contributi in conto capitale (B)		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti			C) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
6) Diritti reali di godimento			1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€ 607.001,11	€ 585.987,78
7) Altri beni			2) per imposte	€ 706.313,07	€ 706.313,07
Totale	€ 28.223.986,43	€ 25.230.132,37	3) per altri rischi ed oneri futuri (fondo garanzia prestiti)	€ 11.387.325,56	€ 8.938.280,01
D) IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli impieghi soggetti all'esercizio successivo			4) Reti per sottoposti da titoli	€ 7.647.819,27	€ 7.002.303,61
1) Partecipazioni in:			5) per ammortamenti	€ 101.639,27	€ 78.688,27
a) imprese controllate			6) manutenzione immobili	€ 316.678,11	€ 459.645,29
b) imprese collegate			7) Interventi su prestiti		
c) imprese controllate			Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)	€ 20.765.676,39	€ 17.770.518,03
d) altre imprese			D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
e) altri enti			E) RESIDUI PASSIVI, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli impieghi soggetti all'esercizio successivo		
2) Crediti			Debiti diversi	€ 779.149,54	€ 295.681,44
a) verso imprese controllate			Debiti per indebiti Supplementari - cessati anno 2012	€ 16.392.000,00	€ -
b) verso imprese collegate			Debiti per indebiti Supplementari 2008	€ -	€ 2.634.743,23
c) verso lo Stato e altri soggetti pubblici			Debiti per indebiti Supplementari 2009	€ 3.202.217,42	€ 4.991.297,61
d) verso altri			Debiti per indebiti Supplementari 2010	€ 4.898.828,56	€ 19.112.828,36
3) Titoli del debito pubblico	€ 523.300.000,00	€ 801.500.000,00	Debiti per indebiti Supplementari 2011	€ 18.220.438,76	€ 39.850.000,00
4) Crediti finanziari diversi	€ -	€ -	Debiti per Assegno Speciale anno 2012	€ -	€ -
Totale	€ 523.300.000,00	€ 801.500.000,00	Debiti d'imposta	€ -	€ -
E) ATTIVO CIRCOLANTE			Debiti d'imposta su titoli	€ 45.626,02	€ 47.907,12
I. Rimanenze			Totale	€ 73.466.269,39	€ 66.432.485,86
1) materie prime, sussidiarie e di consumo			F) RATEI E RISCONTI		
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			1) Ratei passivi		
3) lavori in corso			2) Risconti passivi		
4) prodotti finiti e merci			3) Agguati su prestiti		
5) acconti			4) Riserve tecniche		
Totale	€ -	€ -	Totale ratei e risconti (F)	€ -	€ -
II. Residui attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli impieghi soggetti all'esercizio successivo					
Crediti per contributi gestione residui	€ -	€ -			
Crediti per benefici gestione competenza	€ 6.358.656,86	€ 5.521.934,95			
Crediti per interessi su titoli gest. non	€ -	€ -			
Crediti per interessi su titoli gest. comp.	€ 4.834.656,49	€ 4.874.945,40			
Crediti per interessi su dep. e ric. grup.	€ -	€ -			
Crediti per interessi su dep. e ric. grup.	€ -	€ -			
Crediti per indebiti non dovute gest. res.	€ -	€ -			
Crediti per indebiti non dovute gest. comp.	€ -	€ -			
Crediti diversi gestione residui	€ -	€ 40.788,89			
Crediti diversi gestione compen.	€ 19.450,46	€ -			
Crediti per ric. gest. res.	€ 161.500,00	€ 8.346.000,00			
Crediti per ric. gest. comp.	€ -	€ -			
Crediti per prestiti gest. comp.	€ -	€ -			
Crediti per servizi gest. res.	€ 7.620.993,97	€ 11.975.421,91			
Crediti da distric. su quoti di titolo	€ 366.000,00	€ 366.250,76			
Crediti per sottoprezzo titoli	€ 814.320,84	€ 864.282,87			
Totale	€ 20.182.638,50	€ 29.808.640,37			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni					
1) Partecipazioni in imprese controllate					
2) Partecipazioni in imprese collegate					
3) Altre partecipazioni					
4) Altri titoli					
Totale					
IV. Disponibilità liquide					
1) depositi bancari	€ 162.259.093,61	€ 33.310.083,37			
2) depositi postali	€ -	€ -			
3) denaro e valori in cassa	€ -	€ -			
Totale	€ 162.259.093,61	€ 33.310.083,37			
Totale attivo circolante (C)	€ 172.440.730,61	€ 63.116.727,74			
D) RATEI E RISCONTI					
1) Ratei attivi					
2) Risconti attivi					
Totale ratei e risconti (D)	€ -	€ -			
A) DEFICIT PATRIMONIALE					
I. Fondo di dotazione					
II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi					
III. Riserve di rivalutazione					
IV. Contributi a fondo perduto					
V. Contributi per ripiano disavanzati					
VI. Riserve statutarie					
VII. Altre riserve distintamente indicate					
VIII. Disavanzo economico portati e nuovo					
IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio					
Totale Patrimonio netto (A)	€ -	€ -			
Totale attivo	€ 720.964.716,44	€ 690.246.856,11	Totale passivo e netto	€ 720.964.716,44	€ 690.246.856,11



MINISTERO DELLA DIFESA

Cassa di Previdenza delle Forze Armate



NOTA INTEGRATIVA

Rendiconto generale 1.1.2012 - 31.12.2012

A seguire, i dati analitici delle singole poste del relativo bilancio consuntivo consolidato, 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**

Contributi degli iscritti	€	93.716.087,75
----------------------------------	---	----------------------

Importo contributi obbligatori a carico del personale:

ammontare contributi riscossi e da ricuotere, per
l'esercizio finanziario 2012, dal Persomil, Comando

Generale dell'Arma dei Carabinieri e Capitanerie di Porto. € 93.716.087,75

5) Altri ricavi e proventi

Altri ricavi e Proventi	€	119.689,00
Recupero Assegno Speciale	€	37.835,36
Recupero spese	€	-
Recupero spese e commisioni bancarie	€	-
Recupero Indennità non dovute	€	79.985,62
Recupero imposte e tasse	€	1.868,02
Totale valore della produzione (A)	€	93.835.776,75

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

Spese per l'acquisto di beni e servizi e poste correttive di entrate correnti	€	377.347,29
Onorari e compensi speciali incarichi	€	73.333,27
Acquisto materiali di consumo	€	-
Uscite per servizi informatici	€	-
Manutenzione riparaz. e adatt. Locali e imp.	€	166.834,63
Spese postali e telegrafiche	€	-
Uscite per pubblicità	€	-
Premi assicurativi relativi agli immobili di proprietà	€	13.249,55
Restituzione Interessi su prestiti per estinz. Anticipata	€	50.493,68
Restituzione contributi	€	72.764,11
Uscite per liti e d arbitraggi, risarc.	€	672,05
Oneri vari straordinari	€	-

7) per servizi

Indennità supplementare	€	89.209.564,38
Trattasi di erogazioni di Indennità Supplementare al personale cessato dal servizio:	€	39.086.738,79
Indennità da pagare negli esercizi futuri ma di competenza dell'esercizio finanziario 2012	€	46.350.000,00
Riliquidazioni Indennità Supplementare	€	3.736.829,60
Rimborso contributi	€	35.995,99
Totale	€	89.209.564,38

Assegno Speciale	€	5.242.180,73
-------------------------	---	---------------------

Trattasi di pagamento di un vitalizio non reversibile, agli
ufficiali dell'Esercito e dei Carabinieri, che abbiano

compiuto il 65° anno di età e otto anni dalla cessazione. € 5.242.180,73

10) Ammortamenti e svalutazioni

Immobili e Materiali (Hardware e Ufficio)	€	651.461,70
--	---	-------------------

Si riferisce a:

rata di ammortamento degli stabili di proprietà delle Casse di Previdenza delle F.A.	€	645.315,76
5 ^a rata di ammortamento del patrimonio hardware	€	6.005,54
5 ^a rata di ammortamento di macchine d'ufficio	€	140,40
Totale	€	651.461,70

13) Accantonamento ai fondi per oneri

Accantonamento spese di manutenzione	€	63.300,00
---	---	------------------

Rappresenta la quota di circa il 5% del fitto annuo lordo, accantonata per l'Esercito in base al Verbale 66 del 7 novembre 1969, e per la Marina, con analogia delibera, non rinvenuta agli atti, per le spese di manutenzione degli immobili.

€ 63.300,00

Totale costi (B)

€ 95.543.854,10

Differenza tra valori e costi della produzione

-€ 1.708.077,35

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

Fitti da immobili	€	1.308.939,50
--------------------------	---	---------------------

Importo complessivo del canone degli immobili di proprietà della Cassa di Previdenza delle F.A. previsto per l'esercizio finanziario 2012.

€ 1.308.939,50

Totale € 1.308.939,50

Interessi su titoli	€	21.168.077,83
----------------------------	---	----------------------

Espone l'ammontare degli interessi sui titoli del debito pubblico riscossi e da riscuotere per l'esercizio finanziario 2012

€ 20.885.110,59

Entrate derivanti dall'acquisto di titoli sotto la pari.

L'importo si riferisce alla sola componente di competenza dell'esercizio finanziario 2012

€ 282.967,24

Interessi attivi su depositi in conto corrente	€	146.352,45
---	---	-------------------

Espone l'ammontare degli interessi maturati nel corso dell'esercizio finanziario 2012:

su conto corrente bancario € 146.352,45

Interessi attivi su personale	€	32.993,78
--------------------------------------	---	------------------

della Pres. Cons. Min. che versa i contributi al momento della liquidazione

€ 445,16

riliquidato secondo la normativa prevista dalla L.824/73 € 32.548,62

Proventi diversi (che non danno luogo a movimenti finanziari)	€	2.134.692,12
--	---	---------------------

Trattasi di interessi per prestiti concessi nei precedenti esercizi finanziari

€ 132.594,91

acquisti su titoli sotto la pari incassati in esercizi precedenti

€ 2.002.097,21

17) Interessi e altri oneri finanziari

Commissioni bancarie	€	44.067,98
-----------------------------	---	------------------

Si riferisce alle commissioni bancarie sui conti correnti e dagli acquisti di titoli fuori asta (B.T.P.)

€ 44.067,98

Interessi legali	€	-
Si riferisce agli interessi corrisposti a destinatari dell'indennità supplementare per ritardato pagamento	€	-
Oneri diversi (che non danno luogo a movimenti finanziari)	€	49.977,03
Oneri diversi, acquisti su titoli sopra la pari pagati in esercizi precedenti	€	49.977,03
Totale proventi e oneri finanziari	€	24.697.010,67

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Insussistenze di passivo	€	747.941,21
Si riferisce all'eliminazione o riduzione di un debito già accertato in esercizi precedenti, così suddivisi:		
-debiti per indennità supplementare anno 2010	€	14,35
-debiti per indennità supplementare anno 2011	€	704.606,87
-Fondo imposte e tasse 2011	€	43.319,99
totale	€	747.941,21
Insussistenze di attivo	€	364.207,53
Si riferisce all'eliminazione o riduzione di un credito già accertato in esercizi precedenti, così suddivisi:		
-contributi Persomil in meno anno 2011	€	17.647,57
-crediti per interessi su titoli anno 2011	€	346.559,96
	€	364.207,53
22) Sopravvenienze attive	€	147.088,75
Si riferisce all'aumento di un credito precedentemente già accertato:		
-contributi Persomil in più anno 2011	€	147.088,75
23) Sopravvenienze passive	€	-
Si riferisce all'aumento di un debito precedentemente già accertato		
Totale delle partite straordinarie	€	530.822,43

Imposte dell'esercizio	€	2.831.855,62
------------------------	---	--------------

AVANZO ECONOMICO	€	20.688.100,13
-------------------------	---	----------------------

STATO PATRIMONIALE**ATTIVITA'****B) IMMOBILIZZAZIONI****II. Immobilizzazioni materiali**

1) Fabbricati	€	25.223.869,41
Fabbricati di proprietà della Cassa di Previd. delle F.A.		
2) Hardware	€	-
3) Macchine d'ufficio	€	117,02
Macchine da ufficio acquistate nell'anno 2008 con costo storico di €. 702,00 e iscritte nello stato patrimoniale al netto della 5ª quota di ammortamento		

III. Immobilizzazioni finanziarie

Portafoglio titoli in essere allo scadere dell'esercizio finanziario 2012	€	523.300.000,00
---	---	-----------------------

Totale Immobilizzazioni (B)

	€	548.523.986,43
--	---	-----------------------

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

4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici	€	11.720.013,23
Credito per contributi	€	6.358.656,66
Rappresenta l'ammontare dei contributi di competenza 2012 non riscossi e da riscuotere nell'anno 2013		
Crediti per fitti	€	161.500,00
Rappresenta il IV trimestre del fitto dell'immobile spettante per l'anno 2012 non riscosso e da riscuotere nell'anno 2013		
Crediti per interessi su titoli in portafoglio	€	4.834.856,49
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 2013 e relativo alla competenza dell'esercizio finanziario 2012		
Crediti per dietimi	€	365.000,08
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 congruare rispetto al periodo di godimento		
Crediti per interessi su depositi e c/c	€	-
E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente bancario nell'esercizio finanziario 2012 e da riscuotere nell'esercizio finanziario 2013		
5) Credito verso altri	€	7.648.317,43
Crediti per prestiti	€	7.628.863,97
Si riferisce all'ammontare complessivo dell'esposizione creditizia nei confronti degli iscritti		
Crediti diversi	€	19.453,46

Si riferisce a somme da riscuotere nell'esercizio finanziario 2012 e non ancora riscosse al termine dell'esercizio medesimo

Totale	€	19.368.330,66
IV. Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	€	152.258.093,51
totale dei conti correnti bancari della Cassa di Previdenza delle F.A.		
Totale	€	152.258.093,51
Totale attivo circolante (C)	€	171.626.424,17

D) RATEI E RISCONTI

1) Ratei attivi		
Ratei per sovrapprezzo titoli	€	814.305,84
Si riferiscono a perdite riscontrate all'atto dell'acquisto di titoli "sopra la pari" che avranno competenza negli esercizi futuri		
Totale ratei e risconti (D)	€	814.305,84

VIII. Avanzi economici portati a nuovo

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

IX. Avanzo economico d'esercizio

TOTALE ATTIVO

	€	-
	€	-
TOTALE ATTIVO	€	720.964.716,44

PASSIVITA'

A) PATRIMONIO NETTO

VIII. Avanzi economici portati a nuovo

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

IX. Avanzo economico d'esercizio

Totale patrimonio netto (A)

	€	606.043.881,53
	€	20.688.100,13
Totale patrimonio netto (A)	€	626.731.981,66

C) FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo garanzia prestiti	€	706.313,07
Costituito per far fronte ai rischi del credito, il fondo è alimentato con ritenute operate all'atto della erogazione dei prestiti		
Fondo manutenzione e lavori immobili	€	101.539,27
Costituito per fare fronte ai lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria dello stabile mediante accantonamento del 5% del fitto annuo lordo iniziale		
Fondo ammortamento immobili	€	7.647.619,27
Fondo di ammortamento di tutti gli immobili di proprietà della Cassa di Previdenza delle Forze Armate		
Fondo imposte e tasse	€	607.001,11
Costituito per attribuire la quota di competenza delle imposte di competenza dell'esercizio e pagamento in quello successivo		
Fondo accantonamenti su prestiti esercizi futuri	€	316.678,11
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		
Ratei per sottoprezzo titoli	€	11.387.325,56

Si riferiscono a quote di interessi rimosse all'atto dell'acquisto di titoli "sotto la pari" che avranno competenza negli esercizi futuri

Totale fondi rischi ed oneri futuri (C)

€ **20.766.476,39**

E) RESIDUI PASSIVI

10) Debiti v/iscritti per prestazioni dovute

€ **72.641.483,73**

Si riferiscono ai debiti per Indennità Supplementari così suddivisi:

debiti per I.S. anno 2009	€	3.202.217,42
debiti per I.S. anno 2010	€	4.868.829,55
debiti per I.S. anno 2011	€	18.220.436,76
debiti per I.S. anno 2012	€	46.350.000,00

Totale € 72.641.483,73

12) Debiti diversi

€ **779.149,64**

Si riferisce all'importo complessivo da pagare e relativo alle Indennità e agli assegni speciali non riscossi negli esercizi finanziari precedenti

€ 779.149,64

Debiti d'imposta su titoli

€ **45.625,02**

Si riferiscono alle imposte relative ai crediti da detriti da congruare alla maturazione della cedola.

€ 45.625,02

Totale debiti (E)

€ **73.466.258,39**

TOTALE PASSIVO E NETTO

€ **720.964.716,44**

DESCRIZIONE DELLE PRINCIPALI ENTRATE/USCITE DELL'E.F. 2012.

Passiamo ora alla descrizione delle principali voci in "entrata" e in "uscita", riferite al periodo finanziario 1° gennaio 2012 - 31 dicembre 2012 :

- contributi (entrate) per € 93.716 mil. provenienti dagli iscritti ai rispettivi Fondi.

I dati sono in riduzione rispetto all'esercizio precedente, a causa della diminuzione del personale e, in media, perché le classi più anziane non sono state sostituite con quelle più giovani, che hanno subito blocchi stipendiali e sono di seguito riepilogati :

N.	Denominazione Fondo	Entrate contributive
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	16.474.572,67
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	22.820.779,90
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	27.101.433,48
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	2.735.589,45
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	9.142.220,03
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	2.962.804,99
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	12.478.687,23
TOTALE €		93.716.087,75

- interessi da Titoli di Stato (entrate) per € 20.885 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	926.232,93
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	3.596.013,14
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	11.672.436,84
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	161.389,81
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	2.246.870,56
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	336.609,08
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	1.945.558,23
TOTALE €		20.885.110,59

- indennità supplementare (competenza) per **€ 89.209 mil.**

L'onere è direttamente collegato al numero di personale cessato dal servizio nel 2012 e lo stesso è sensibilmente superiore rispetto a quello del 2012. Ciò, come detto, è dovuto a un considerevole esodo, specie negli ultimissimi mesi dell'anno, causato dalle riforme previdenziali in divenire. Inoltre, occorre tenere presente che il Fondo previdenziale per gli Appuntati e Carabinieri, istituito "soltanto" nel febbraio 1989, ha erogato, sino a quando non sarà a "regime", un'indennità per un periodo massimo di 23 anni di contribuzione. L'importo comprende anche le riliquidazioni e i rimborsi dei soli contributi.

N.	Denominazione Fondo	Indennità Supplementare
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	15.696.601,99
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	30.326.444,37
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	17.652.181,68
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	2.463.687,20
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	€ 7.783.446,50
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	3.729.709,65
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	11.557.492,99
TOTALE €		89.209.564,38

- assegno speciale (uscite), per **€ 5.242 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 di alcuni disavanzi la cui causa principale è già sottolineata nell'esodo considerevole.

I dati parziali sono di seguito riepilogati :

N.	Denominazione Fondo	Risultato Economico
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	-3.045.287,98
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	-3.698.457,63
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	20.811.183,35
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	434.366,37
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	3.425.241,42
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-433.914,41
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	3.194.969,01
TOTALE €		20.688.100,13

I Patrimoni al 31.12.2012 sono tutti in attivo, eccetto quello degli Ufficiali dell'Aeronautica Militare. Naturalmente tale risultato è riferito alla chiusura dei conti al 31 dicembre 2012, ma lo stesso non può essere considerato isolato bensì deve essere esaminato alla luce della dinamica delle entrate-uscite del personale e della relativa composizione per classi di età.

Infatti, sebbene il patrimonio del Fondo sia temporaneamente negativo, lo stesso con il differimento del pagamento a quattro anni assolve i compiti istituzionali erogando l'indennità nei tempi previsti dalla vigente normativa, nell'attesa che la diminuzione degli esodi migliori la patrimonialità del Fondo stesso. In ogni modo, a fattor comune occorre evidenziare che tutte le dinamiche dei Sodalizi gestiti nell'ambito della Cassa di previdenza delle F.A. sono attualmente oggetto di attenta monitoraggio e di verifiche attuariali. I dati dei patrimoni delle singole gestioni sono di seguito riepilogati :

N.	Denominazione Fondo	Patrimonio
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	21.191.394,78
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	110.289.369,85
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	354.860.414,10
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	8.073.146,46
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	82.853.606,63
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-3.207.040,17
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	52.671.090,01
TOTALE €		626.731.981,66

L'importo complessivo dei titoli di Stato al 31.12.2012 è di € 523.300,00, il cui investimento è stato eseguito soprattutto mediante il ricorso all'asta e acquistando prioritariamente BTP. La diminuzione rispetto all'anno precedente è dovuta alla scadenza di alcuni titoli in portafoglio. La liquidità in eccedenza è stata prontamente investita a fine anno ma con valuta 2 gennaio 2013.

L'Avanzo di Amministrazione accertato al 31.12.2012, è la risultante delle movimentazioni di Cassa. I dati sono di seguito riportati sinteticamente:

N.	Denominazione Fondo	Avanzo di Amministrazione
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	15.661.616,65
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	110.553.298,76
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	354.987.105,61
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	219.354,04
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	78.879.404,85
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-3.171.712,91
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	52.834.399,84
TOTALE €		609.963.466,84

le immobilizzazioni sono iscritte a bilancio con i seguenti criteri di valutazione:

- i titoli al valore nominale;
- gli immobili, in base al valore congruito dall'UTE.

I residui sono stati descritti nella nota integrativa singole nonché in quella "consolidata", distinte per anno di esigibilità. Si ritiene che tutti i crediti siano esigibili in quanto derivanti per la pressoché totalità per:

- interessi su titoli di Stato, per cedola scadente entro il primo semestre dell'anno successivo a quello del bilancio in esame;
- contributi dell'ultimo periodo dell'anno che gli enti versano tra marzo e aprile;
- quote derivanti da crediti per prestiti pluriennali, con quote prelevate mensilmente dagli iscritti;
- per fitti relativamente all'ultimo trimestre;

In merito all'osservazione dell'Organo interno di controllo che ha evidenziato, in sede di relazione al Bilancio Previsionale 2013, che la contabilizzazione dell'importo destinato alla manutenzione straordinaria degli immobili di proprietà del sodalizio andrebbe più correttamente collocata nel Titolo II, tra le uscite in conto capitale e non tra le spese per "acquisti di beni di consumo", si è deciso nella predisposizione di questo Bilancio di adeguare la collocazione nel bilancio a quanto suggerito dal Collegio dei Revisori.

Da ultimo, in merito alle limitazioni della spesa pubblica previste dalle disposizioni vigenti, in base all'art. 8, comma 3, del decreto-legge 6 luglio 2012, n. 95, che ha disposto l'adozione di interventi di razionalizzazione per la riduzione della spesa per consumi intermedi, in modo da assicurare risparmi pari al 5 per cento per l'anno 2012 e pari al 10 per cento a decorrere dall'anno 2013, rispetto alla spesa sostenuta nell'anno 2010, si rappresenta che le uniche spese affrontate nel 2010 da analizzare sarebbero quelle relative ai premi assicurativi. Tuttavia, essendo queste spese ricomprese nella macroarea economica di spese ordinarie relative ad immobili messi a reddito, secondo quanto chiarito altresì dalla circolare n. 31/RGS del 23 ottobre 2012, tali spese sono escluse dai consumi intermedi, come definiti nella circolare RGS N.5/2009.

Allegato "A"**CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE****Bilancio Consolidato****SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio		33.310.083,37	
<u>RISCOSSIONI:</u>			
- in conto competenza	105.137.127,16	(3)	
- in conto residui	216.416.972,45	(4)	
			321.554.099,61 (5)
<u>PAGAMENTI:</u>			
- in conto competenza	158.247.814,89	(1)	
- in conto residui	44.358.274,58	(2)	
			-202.606.089,47 (6)
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio			152.258.093,51
RESIDUI ATTIVI:			
- degli esercizi prec.	424.627.623,35	(7)	
- dell'esercizio	118.855.013,15	(8)	
			543.482.636,50
RESIDUI PASSIVI:			
- degli esercizi prec.	34.369.119,30	(9)	
- dell'esercizio	51.408.143,87	(10)	
			85.777.263,17
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio			609.963.466,84

nota esplicativa allegata "A"

CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE**Bilancio Consolidato****Entrate di cassa**

DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA		GESTIONE IN CONTO RESIDUI		RISCOSSIONI TOTALI CASSA 2012
	RISCOSSIONI 2012	IMPORTI DA RISCOUTERE	RISCOSSIONI 2012	IMPORTI DA RISCOUTERE	
1.1 ENTRATE CONTRIB.	87.357.431,09	6.358.656,66	5.651.376,13	0,00	93.008.807,22
1.1.1 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI					
Locazioni di immobili	1.147.439,50	161.500,00	6.346.000,00	0,00	7.493.439,50
Interessi su titoli di Stato	16.050.254,10	4.834.856,49	4.328.385,44	0,00	20.378.639,54
Entrate deriv. Titoli sottoprezzo	282.967,24	0,00	0,00	0,00	282.967,24
Entrate deriv. tit. sottopr. Es. futur.	0,00	0,00	4.451.142,76	0,00	4.451.142,76
Inter. attivi su dep. e c/c banc.	148.352,45	0,00	0,00	0,00	148.352,45
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	445,16	0,00	0,00	0,00	445,16
Inter. Attivi pers. Lg. 824/73	32.548,62	0,00	0,00	0,00	32.548,62
1.1.1.1 FONTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRELATE					
Recup. Assegno Speciale	37.835,36	0,00	0,00	0,00	37.835,36
Recup. spese e com. post. e banc.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recup. indennità non dovute	79.985,62	0,00	0,00	0,00	79.985,62
Recupero imposte e tasse	1.868,02	0,00	0,00	0,00	1.868,02
Recupero spese	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4 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 distretti	0,00	0,00	1.028.360,46	365.000,08	1.028.360,46
1.1.2 TITOLO II					
ENTRATE IN CONTO CAPITALE					
1.1.2.1 ALIENAZIONE DI IMMOBILI					
1.1.2.1.1 REALIZZO DI VALORI MOBILIARI					
Realizzo valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Realizzo tit. emessi dallo Stato	0,00	107.500.000,00	186.100.000,00	415.800.000,00	186.100.000,00
Quote per sovrapprezzo titoli	0,00	0,00	0,00	814.305,84	0,00
1.1.2.1.4 RISCOSSIONI CREDITI					
Riscossione di prestiti a breve termine	0,00	0,00	4.346.567,84	7.628.863,97	4.346.567,84
Riscossione di crediti diversi	0,00	0,00	132.080,67	19.453,46	132.080,67
1.1.4 PARTITE DI CIRO					
Debiti diversi	0,00	0,00	3.906.796,17	0,00	3.906.796,17
Debiti per imposte su titoli	0,00	0,00	126.262,98	0,00	126.262,98
arrotondamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	105.137.127,16	118.855.013,15	216.416.972,45	424.627.623,35	321.554.099,61

Riferim. su situaz. Amministr.

(3)

(8)

(4)

(7)

(5)

nota esplicativa allegato "B"

CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE**Bilancio Consolidato****Uscite di cassa**

DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA		GESTIONE IN CONTO RESIDUI		PAGAMENTI CASSA TOTALI 2012
	PAGAMENTI 2012	IMPORTI DA PAGARE	PAGAMENTI 2012	IMPORTI DA PAGARE	
1.1.1 FUNZIONAMENTO					
1.1.1.1 USCITE PER L'ACQUISTO DI BENI E SERVIZI					
Onorari e comp. speciali inc.	73.333,27	0,00	0,00	0,00	73.333,27
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
Spese postali e telegrafiche	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uscite per pubblicità	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Premi assicurativi	13.249,55	0,00	0,00	0,00	13.249,55
1.1.2 INTERVENTI DIVERSI					
1.1.2.1 USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI					
Indennità Supplementare	39.086.738,79	46.350.000,00	39.092.762,17	26.291.483,73	78.179.500,96
Rimborso contributi	35.995,99	0,00	0,00	0,00	35.995,99
Riliquid ind. supplementare	3.736.829,60	0,00	0,00	0,00	3.736.829,60
Assegno Speciale	5.242.180,73	0,00	0,00	0,00	5.242.180,73
1.1.2.2 ONERI FINANZIARI					
Commissioni bancarie e postali	44.067,98	0,00	0,00	0,00	44.067,98
Interessi passivi (e legali)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Usc. deriv. tit. sovrapprezzo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Usc. deriv. tit. sovrapp. Es. fut.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.4 ONERI TRIBUTARI					
Imposte e tasse	2.224.654,51	607.001,11	541.767,79	0,00	2.766.422,30
Debiti d'imposta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Debiti per imposta su titoli	0,00	0,00	128.545,08	45.625,02	128.545,08
1.1.2.5 POSTE CORRENT. E COMPEN. IN ENTRATE CORRENTI					
Restituzione interessi su prestiti	50.493,68	0,00	10.572,24	316.678,11	61.065,92
Restituzione contributi	72.764,11	0,00	0,00	0,00	72.764,11
1.1.2.6 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI					
Fondo di riserva (art. 17)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uscite per liti, arbitr., risarcim.	672,05	0,00	0,00	0,00	672,05
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
1.2 - TITOLO II USCITE IN CONTO CAPITALE					
1.2.1 INVESTIMENTI					
Acquisto titoli	107.500.000,00	0,00	0,00	0,00	107.500.000,00
Concess. prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Quote per sovrapprezzo titoli	0,00	4.451.142,76	0,00	6.936.182,80	0,00
Manut. ripar. e adat. locali e imp.	166.834,63	0,00	40.450,00	0,00	207.284,63
1.4 PARTITE IN CERO					
debiti diversi	0,00	0,00	3.423.327,97	779.149,64	3.423.327,97
Crediti diversi	0,00	0,00	110.745,54	0,00	110.745,54
Crediti da decessi	0,00	0,00	1.010.103,79	0,00	1.010.103,79
arrotondamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	158.247.814,89	51.408.143,87	44.358.274,58	34.369.119,30	202.606.089,47
	(1)	(10)	(2)	(9)	(6)