

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)

	2014	2013	+ O -
	....	....	....
<b>A. RICAVI</b>	€ 89.878.484,78	€ 91.254.155,94	-€ 1.375.671,16
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti lavorazioni in corso su ordinazione	€ 71.125,19	€ 144.131,90	-€ 73.006,71
<b>B. VALORE DELLA PRODUZIONE "TIPICA"</b>	€ 89.949.609,97	€ 91.398.287,84	-€ 1.448.677,87
Consumi di materie prime e servizi esterni	€ 79.562.258,02	€ 93.001.224,76	-€ 13.438.966,74
<b>C. VALORE AGGIUNTO</b>	€ 10.387.351,95	-€ 1.602.936,92	€ 11.990.288,87
Costo del lavoro	€ -	€ -	€ -
<b>D. MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	€ 10.387.351,95	-€ 1.602.936,92	€ 11.990.288,87
Ammortamenti	€ 645.315,75	€ 645.432,78	-€ 117,03
Stanziamenti a fondi rischi ed oneri	€ 61.601,16	€ 66.242,50	-€ 4.641,34
Saldo proventi ed oneri diversi	€ -	€ -	€ -
<b>E. RISULTATO OPERATIVO</b>	€ 9.680.435,04	-€ 2.314.612,20	€ 11.995.047,24
Proventi ed oneri finanziari	€ 32.357.141,44	€ 30.407.314,26	€ 1.949.827,18
Rettifiche di valore di attività finanziarie			
<b>F. RISULTATO PRIMA DEI COMPONENTI STRAORDINARI E DELLE IMPOSTE</b>	€ 42.037.576,48	€ 28.092.702,06	€ 13.944.874,42
Proventi ed oneri straordinari	€ 2.103.479,62	€ 1.623.136,38	€ 480.343,24
<b>G. RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	€ 44.141.056,10	€ 29.715.838,44	€ 14.425.217,66
Imposte di esercizio	€ 4.091.530,03	€ 4.012.700,04	€ 78.829,99
<b>AVANZO ECONOMICO</b>	€ 40.049.526,07	€ 25.703.138,40	€ 14.346.387,67

ALLEGATO AL 13 DPR 07/2003

CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE  
previsto dall'art. 42, comma 1)

Bilancio Consolidato

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	ANNO 2014	ANNO 2013	PASSIVITA'	ANNO 2014	ANNO 2013
<b>A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO INIZIALE</b>			<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>			<b>I. Fondo di dotazione</b>	€ 652.435.120,06	€ 626.731.961,66
<b>I. Immobilizzazioni immateriali</b>			<b>II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi</b>		
1) Costi d'impiego e di ampliamento			<b>III. Riserve di rivalutazione</b>		
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità			<b>IV. Contributi a fondo perduto</b>		
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno			<b>V. Contributi per ripiano disavanzi</b>		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili			<b>VI. Riserve statutarie</b>		
5) Avviamento			<b>VII. Altre riserve distintamente indicate</b>		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti			<b>VIII. Avanzi (Disavanzi) economici parziali e nuovo</b>	€ 40.049.526,07	€ 25.703.139,40
<b>B) Menutezioni straordinarie e miglie su beni di terzi</b>			<b>IX. Davauto economico d'esercizio</b>		
5) Altre			<b>Totale Patrimonio netto (A)</b>	€ 692.484.646,13	€ 652.435.120,06
<b>Totale</b>	€ -	€ -	<b>B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE</b>		
<b>II. Immobilizzazioni materiali</b>			1) per contributi e destinazione vincolata		
1) Terreni e fabbricati	€ 25.223.869,41	€ 25.223.869,41	2) per contributi indistinti per la gestione		
2) Impianti e macchinari	€ -	€ -	3) per contributi in natura		
3) Attrezzature industriali e commerciali	€ -	€ -	<b>Totale Contributi in conto capitale (B)</b>		
4) Automezzi e motomezzi	€ -	€ -	<b>C) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	€ -	€ -	1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili		
6) Diritti reali di godimento	€ -	€ -	2) per imposte	€ 1.170.006,59	€ 1.327.372,30
7) Altri beni	€ -	€ -	3) per altri rischi ed oneri futuri (fondo garanzia prestiti)	€ 706.313,07	€ 706.313,07
<b>Totale</b>	€ 25.223.869,41	€ 25.223.869,41	4) Ratei per sovrappiù da titoli	€ 8.061.994,32	€ 9.202.775,08
<b>III. Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo</b>			5) per ammortamenti	€ 8.936.250,78	€ 8.236.935,03
1) Partecipazioni in:			6) manufatti immobili	€ 184.792,83	€ 136.781,77
a) imprese controllate			7) interessi su prestiti	€ 126.846,59	€ 211.681,40
b) imprese collegate			<b>Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)</b>	€ 19.190.203,98	€ 19.878.056,65
c) imprese controllanti			<b>D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		
d) altre imprese			<b>E) RESIDUI PASSIVI, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo</b>		
e) altri enti			Debiti diversi	€ 181.464,70	€ 222.556,70
2) Crediti			Indennità non rimosse	€ 120.050,59	€ 245.412,02
a) verso imprese controllate			Debiti per Indennità Supplementari - cessati anno 2014	€ 34.600.000,00	€ -
b) verso imprese collegate			Debiti per Indennità Supplementari 2010	€ -	€ 4.022.226,15
c) verso lo Stato e altri soggetti pubblici	€ 654.300.000,00	€ 534.300.000,00	Debiti per Indennità Supplementari 2011	€ 3.683.308,84	€ 4.995.845,50
d) verso altri	€ -	€ -	Debiti per Indennità Supplementari 2012	€ 4.176.025,43	€ 19.402.525,52
3) Titoli del debito pubblico	€ -	€ -	Debiti per Indennità Supplementari 2013	€ 14.919.596,10	€ 46.550.000,00
4) Crediti finanziari diversi	€ -	€ -	Debiti per Assegno Speciale anno 2014	€ 1.939.510,87	€ -
<b>Totale</b>	€ 654.300.000,00	€ 534.300.000,00	Debiti d'imposta	€ -	€ -
<b>Totale Immobilizzazioni (B)</b>	€ 679.523.869,41	€ 559.523.869,41	Debiti d'imposta su titoli	€ -	€ -
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>			<b>Totale Totale Debiti (E)</b>	€ 39.619.958,53	€ 75.538.556,89
<b>I. Rimanenze</b>			<b>F) RATEI E RISCONTI</b>		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo			1) Ratei passivi		
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			2) Risconti passivi		
3) lavori in corso			3) Aggio su prestiti		
4) prodotti finiti e merci			4) Riserve tecniche		
5) acconti			<b>Totale ratei e risconti (F)</b>	€ -	€ -
<b>Totale</b>	€ -	€ -	<b>III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
<b>II. Residui attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo</b>			1) Partecipazioni in imprese controllate		
Crediti per contributi gestione residui	€ -	€ -	2) Partecipazioni in imprese collegate		
Crediti per contributi gestione competenza	€ 5.884.891,94	€ 7.619.197,62	3) Altre partecipazioni		
Crediti per interessi su titoli gest. res.	€ -	€ -	4) Altri titoli		
Crediti per interessi su titoli gest. comp.	€ 8.949.652,07	€ 6.895.243,13	<b>Totale</b>		
Crediti per interessi su dep. e cic girop.	€ -	€ 538.307,63	<b>IV. Disponibilità liquide</b>		
Crediti per interessi su dep. e cic girop.	€ 197.157,84	€ -	1) depositi bancari	€ 57.289.812,89	€ 156.123.293,54
Crediti per indennità non dovute gest. res.	€ -	€ -	2) depositi postali	€ -	€ -
Crediti per indennità non dovute gest. comp.	€ -	€ -	3) denaro e valori in cassa	€ -	€ -
Crediti diversi gestione residui	€ -	€ 176.857,65	<b>Totale</b>	€ 57.289.812,89	€ 156.123.293,54
Crediti diversi gestione compet.	€ 76.279,50	€ -	<b>Totale attivo circolante (C)</b>	€ 91.770.939,23	€ 188.327.875,19
Crediti per fidi gest. res.	€ -	€ -	<b>D) RATEI E RISCONTI</b>		
Crediti per fidi gest. comp.	€ -	€ -	1) Ratei attivi		
Crediti per prestiti gest. comp.	€ -	€ -	2) Risconti attivi		
Crediti per prestiti gest. res.	€ 2.359.390,09	€ 4.466.673,80	<b>Totale ratei e risconti (D)</b>	€ -	€ -
Crediti da debiti su titoli di Stato	€ -	€ -	<b>A) DEFICIT PATRIMONIALE</b>		
Crediti per sovrappiù titoli	€ 17.013.654,90	€ 12.508.301,62	<b>I. Fondo di dotazione</b>		
<b>Totale</b>	€ 34.481.126,34	€ 32.204.581,65	<b>II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi</b>		
<b>III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>			<b>III. Riserve di rivalutazione</b>		
1) Partecipazioni in imprese controllate			<b>IV. Contributi a fondo perduto</b>		
2) Partecipazioni in imprese collegate			<b>V. Contributi per ripiano disavanzi</b>		
3) Altre partecipazioni			<b>VI. Riserve statutarie</b>		
4) Altri titoli			<b>VII. Altre riserve distintamente indicate</b>		
<b>Totale</b>			<b>VIII. Avanzi (Disavanzi) economici parziali e nuovo</b>		
<b>IV. Disponibilità liquide</b>			<b>IX. Davauto economico d'esercizio</b>		
1) depositi bancari	€ 57.289.812,89	€ 156.123.293,54	<b>Totale Patrimonio netto (A)</b>	€ -	€ -
2) depositi postali	€ -	€ -	<b>Totale attivo</b>	€ 771.294.808,64	€ 747.851.744,80
3) denaro e valori in cassa	€ -	€ -	<b>Totale passivo e netto</b>	€ 771.294.808,64	€ 747.851.744,80
<b>Totale</b>	€ 57.289.812,89	€ 156.123.293,54			
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	€ 91.770.939,23	€ 188.327.875,19			
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>					
1) Ratei attivi					
2) Risconti attivi					
<b>Totale ratei e risconti (D)</b>	€ -	€ -			
<b>A) DEFICIT PATRIMONIALE</b>					
<b>I. Fondo di dotazione</b>					
<b>II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi</b>					
<b>III. Riserve di rivalutazione</b>					
<b>IV. Contributi a fondo perduto</b>					
<b>V. Contributi per ripiano disavanzi</b>					
<b>VI. Riserve statutarie</b>					
<b>VII. Altre riserve distintamente indicate</b>					
<b>VIII. Avanzi (Disavanzi) economici parziali e nuovo</b>					
<b>IX. Davauto economico d'esercizio</b>					
<b>Totale Patrimonio netto (A)</b>	€ -	€ -			
<b>Totale attivo</b>	€ 771.294.808,64	€ 747.851.744,80			



# **MINISTERO DELLA DIFESA**

## *Cassa di Previdenza delle Forze Armate*

---

### **NOTA INTEGRATIVA**

## **Rendiconto generale 1.1.2014 - 31.12.2014**

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**

<b>Contributi degli iscritti</b>	€	<b>89.878.484,78</b>
----------------------------------	---	----------------------

Importo contributi obbligatori a carico del personale pari al 2% dell'80% dello stipendio percepito dagli stessi, escluso Ufficiali dell'Esercito e dei Carabinieri che versano il 4% dell'80%:

ammontare contributi riscossi e da ricuotere, per l'esercizio finanziario 2014, da Persomil, Comando Generale Arma dei Carabinieri e Capitanerie di Porto	€	89.878.484,78
---	---	---------------

**5) Altri ricavi e proventi**

<b>Altri ricavi e Proventi</b>	€	<b>71.125,19</b>
--------------------------------	---	------------------

<i>Recupero dell'Assegno Speciale</i>	€	11.969,97
<i>Recupero spese</i>	€	-
<i>Recupero spese e commisioni bancarie</i>	€	-
<i>Recupero indennità non dovute</i>	€	55.110,21
<i>Recupero imposte e tasse</i>	€	4.045,01

<b>Totale valore della produzione (A)</b>	€	<b>89.949.609,97</b>
---	---	----------------------

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

<b>Spese per l'acquisto di beni e servizi e poste correttive di entrate correnti</b>	€	<b>122.925,69</b>
--	---	-------------------

<i>Onorari e compensi speciali incarichi</i>	€	16.925,38
<i>Acquisto materiali di consumo</i>	€	-
<i>Uscite per servizi informatici</i>	€	-
<i>Manutenzione riparaz. e adatt. Locali e imp.</i>	€	43.611,43
<i>Spese postali e telegrafiche</i>	€	-
<i>Uscite per pubblicità</i>	€	-
<i>Premi assicurativi</i>	€	17.598,30
<i>Restituz. Interessi su prestiti</i>	€	35.321,83
<i>Restituzione contributi</i>	€	6.347,35
<i>Uscite per liti e d arbitraggi, risarc.</i>	€	3.121,40
<i>Oneri vari straordinari</i>	€	-

**7) per servizi**

<b>Indennità supplementare</b>	€	<b>74.313.583,04</b>
--------------------------------	---	----------------------

Trattasi di erogazioni di Indennità Supplementare al personale cessato nell'anno 2014	€	37.944.571,02
Indennità da pagare negli anni futuri ma di competenza dell'esercizio finanziario 2014.	€	34.600.000,00
Riliquidazione delle Indennità Supplementari	€	1.766.752,08
Rimborso dei soli contributi agli aventi diritto	€	2.259,94
<b>Totale</b>	€	<b>74.313.583,04</b>

<b>Assegno Speciale</b>	€	<b>5.125.749,29</b>
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		
	€	5.125.749,29
<b>10) Ammortamenti e svalutazioni</b>		
<b>Immobili</b>	€	<b>645.315,75</b>
Si riferisce a:		
Totale rate di ammortamento degli stabili di proprietà	€	645.315,75
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>645.315,75</b>
<b>13) Accantonamento ai fondi per oneri</b>		
<b>Accantonamento spese di manutenzione</b>	€	<b>61.601,16</b>
Rappresenta la quota del 5% del fitto annuo lordo iniziale, accantonata per le spese di manutenzione		
	€	61.601,16
<b>Totale costi (B)</b>	<b>€</b>	<b>80.269.174,93</b>
<b>Differenza tra valori e costi della produzione</b>	<b>€</b>	<b>9.680.435,04</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		
<b>16) Altri proventi finanziari</b>		
<b>Fitti da Immobili</b>	€	<b>1.280.473,16</b>
Importo canone immobile del Fondo Ufficiali Esercito e Carabinieri		
	€	597.550,00
Importo canone immobili del Fondo Ufficiali Marina		
	€	409.490,30
Importo canone immobili del Fondo Sottufficiali Marina		
	€	273.432,86
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>1.280.473,16</b>
<b>Interessi su titoli</b>	€	<b>30.619.545,06</b>
Espone l'ammontare degli interessi sui titoli del debito pubblico riscossi e da riscuotere nell'esercizio finanziario 2014		
	€	30.619.545,06
Entrate derivanti dall'acquisto di titoli sotto la pari. L'importo si riferisce alla sola componente di competenza dell'esercizio finanziario 2014		
	€	-
<b>Interessi attivi su depositi in conto corrente</b>	€	<b>1.095.719,77</b>
Espone l'ammontare degli interessi maturati nel corso dell'esercizio finanziario 2014 sul conto corrente bancario		
	€	1.095.719,77
<b>Interessi su prestiti concessi</b>	€	<b>-</b>
Espone l'ammontare degli interessi introitati a seguito di rinegoziazione di un prestito precedentemente concesso		
	€	-
<b>Interessi attivi sul personale</b>	€	<b>-</b>
della Pres. Cons. Min. che versa i contributi al momento della liquidazione		
	€	-
riliquidato secondo la normativa prevista dalla L.824/73		
	€	-
<b>Proventi diversi (che non danno luogo a movimenti finanziari)</b>	€	<b>1.223.815,77</b>
Trattasi di interessi per prestiti concessi nei precedenti esercizi finanziari		
	€	83.035,01
acquisti su titoli sotto la pari incassati in esercizi precedenti		
	€	1.140.780,76

**17) Interessi e altri oneri finanziari**

<b>Commissioni bancarie</b>	€	165,60
Si riferisce alle commissioni bancarie sui conti correnti e dagli acquisti di titoli fuori asta		
	€	165,60
<b>Interessi legali</b>	€	-
Si riferisce agli interessi corrisposti a destinatari dell'indennità supplementare per ritardato pagamento		
	€	-
<b>Uscite per sovrapprezzo titoli</b>	€	537.920,72
Uscite derivanti dall'acquisto di titoli sopra la pari. L'importo si riferisce alla sola componente di competenza dell'esercizio finanziario 2014		
	€	537.920,72
<b>Oneri diversi (che non danno luogo a movimenti finanziari)</b>	€	1.324.326,00
Trattasi di uscite derivanti da acquisti su titoli sopra la pari già pagati in esercizi precedenti		
	€	1.324.326,00
<b>Totale proventi e oneri finanziari</b>	€	<b>32.357.141,44</b>

**E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

<b>Insussistenze di passivo</b>	€	2.596.280,12
Si riferisce all'eliminazione e/o riduzione del residuo debito, iscritto a bilancio negli esercizi precedenti		
<b>Insussistenze di attivo</b>	€	-
Si riferisce all'eliminazione o riduzione di un credito già accertato in esercizi precedenti.		
<b>22) Sopravvenienze attive</b>	€	-
Si riferisce all'aumento di un credito precedentemente già accertato		
<b>23) Sopravvenienze passive</b>	€	492.800,50
Si riferisce all'aumento di un debito precedentemente accertato in esercizi precedenti		
<b>Totale delle partite straordinarie</b>	€	<b>2.103.479,62</b>
<b>Imposte dell'esercizio</b>	€	4.091.530,03
<b>AVANZO ECONOMICO</b>	€	<b>40.049.526,07</b>

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

<b>1) Fabbricati</b>	€	<b>25.223.869,41</b>
Fabbricati di proprietà della Cassa di Previdenza delle F.A.		
<b>2) Hardware</b>	€	-
<b>3) Macchine d'ufficio</b>	€	-

**III. Immobilizzazioni finanziarie**

Portafoglio titoli in essere allo scadere dell'esercizio finanziario 2014	€	<b>654.300.000,00</b>
---	---	-----------------------

**Totale immobilizzazioni (B)** € **679.523.869,41**

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

<b>4) Credito verso lo Stato ed altri Enti pubblici</b>	€	<b>15.031.901,85</b>
---	---	----------------------

**Credito per contributi** € **5.884.891,94**  
Rappresenta l'ammontare dei contributi di competenza 2014 non riscossi e da riscuotere nell'anno 2015.

**Crediti per fitti** € -  
Rappresenta il IV trimestre del fito dell'immobile spettante per l'anno 2014 non riscosso e da riscuotere nell'anno 2015

**Crediti per interessi su titoli in portafoglio** € **8.949.852,07**

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 2015 e relativo alla competenza dell'esercizio finanziario 2014.

**Crediti per dietimi** € -

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.

**Crediti per interessi su depositi e c/c** € **197.157,84**

E' costituito dagli interessi maturati sul conto corrente bancario nell'esercizio finanziario 2014 e da riscuotere nell'esercizio finanziario 2015.

**5) Credito verso altri** € **2.435.669,59**

**Crediti per prestiti** € **2.359.390,09**

Si riferisce all'ammontare complessivo dell'esposizione creditizia nei confronti degli iscritti

**Crediti diversi** € **76.279,50**

Si riferisce a somme da riscuotere nell'esercizio finanziario 2014 e non ancora riscosse al termine dell'esercizio medesimo

**Totale** € **17.467.571,44**

**IV. Disponibilità liquide**

<b>1) Depositi bancari e postali</b>	€	<b>57.289.812,89</b>
--------------------------------------	---	----------------------

N.7 conti correnti bancari attivi presso Banca delle Marche

<b>Totale</b>	<b>€ 57.289.812,89</b>
<b>Totale attivo circolante ( C )</b>	<b>€ 74.757.384,33</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>	
<b>1) Ratei attivi</b>	
<b>Ratei per sovrapprezzo titoli</b>	<b>€ 17.013.554,90</b>
Si riferiscono a perdite riscontrate all'atto dell'acquisto di titoli "sopra la pari" che avranno competenza negli esercizi futuri	
<b>Totale ratei e risconti ( D )</b>	<b>€ 17.013.554,90</b>
<b>VIII. Avanzi economici portati a nuovo</b>	<b>€ -</b>
Si tratta della somma algebrica degli avanzi/disavanzi economici consolidati in tutti gli esercizi	
<b>IX. Avanzo economico d'esercizio</b>	<b>€ -</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>€ 771.294.808,64</b>
<b><u>PASSIVITA'</u></b>	
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>	
<b>VIII. Avanzi economici portati a nuovo</b>	<b>€ 652.435.120,06</b>
Si tratta della somma algebrica degli avanzi/disavanzi economici consolidati in tutti gli esercizi	
<b>IX. Avanzo economico d'esercizio</b>	<b>€ 40.049.526,07</b>
<b>Totale patrimonio netto ( A )</b>	<b>€ 692.484.646,13</b>
<b>C) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	
<b>Fondo garanzia prestiti</b>	<b>€ 706.313,07</b>
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>€ 184.792,83</b>
Costituito ai sensi della delibera 66 del 7 novembre 1969 per fare fronte ai lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria dello stabile mediante accantonamento del 5% del fitto annuo lordo	
<b>Fondo ammortamento immobili</b>	<b>€ 8.938.250,78</b>
Costituito dalle varie quote di ammortamento del costo storico degli immobili	
<b>Fondo imposte e tasse</b>	<b>€ 1.170.006,59</b>
Costituite 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>	<b>€ 128.846,39</b>
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>	<b>€ 8.061.994,32</b>
Si riferiscono a quote di interessi riscosse all'atto dell'acquisto di titoli "sotto la pari" che avranno competenza negli esercizi futuri	
<b>Totale fondi rischi ed oneri futuri ( C )</b>	<b>€ 19.190.203,98</b>
<b>E) RESIDUI PASSIVI</b>	

<b>10) Debiti viscritti per prestazioni dovute</b>		<b>€</b>	<b>57.378.932,37</b>
Si riferiscono ai debiti iscritti per le indennità Supplementari così suddivisi:			
debiti per I.S. anno 2011	€	3.683.308,84	
debiti per I.S. anno 2012	€	4.176.025,43	
debiti per I.S. anno 2013	€	14.919.598,10	
debiti per I.S. anno 2014	€	34.600.000,00	
<b>Totale</b>	<b>€</b>	<b>57.378.932,37</b>	
<b>11) Debiti viscritti per prestazioni dovute</b>		<b>€</b>	<b>1.939.510,87</b>
Si riferisce al debito iscritto per l'Assegno Speciale, non pagato nell'anno 2014 e da pagare nel 2015, relativo alla sola quota Irpef.			
	€	1.939.510,87	
<b>12) Debiti diversi</b>		<b>€</b>	<b>181.464,70</b>
Si riferisce all'importo complessivo da pagare e relativo agli esercizi finanziari precedenti.			
	€	181.464,70	
<b>13) Indennità non riscosse</b>		<b>€</b>	<b>120.050,59</b>
Si riferisce ai soli riaccrediti delle indennità Supplementari destinati ad essere riemessi agli aventi diritto, a seguito di coordinate IBAN errate.			
	€	120.050,59	
<b>Totale debiti (E)</b>		<b>€</b>	<b>59.619.958,53</b>
<b>TOTALE PASSIVO E NETTO</b>		<b>€</b>	<b>771.294.808,64</b>

**DESCRIZIONE DELLE PRINCIPALI ENTRATE/USCITE DELL'E.F. 2014.**

Passiamo ora alla descrizione delle principali voci in "entrata" e in "uscita", riferite al periodo finanziario 1° gennaio 2014 - 31 dicembre 2014 :

- contributi (entrate) per € **89.878 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	15.892.412,96
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	22.115.099,84
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	26.250.285,45
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	2.724.106,65
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	8.366.483,73
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	2.905.282,56
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	11.624.813,59
<b>TOTALE €</b>		<b>89.878.484,78</b>

- interessi da Titoli di Stato (entrate) per € **30.619 mil.**

L'importo è in incremento per l'aumento del portafoglio titoli. I dati sono di seguito riepilogati :

N.	Denominazione Fondo	Interessi su titoli
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	1.417.735,40
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	4.917.049,00
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	17.950.362,31
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	217.856,05
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	3.326.871,40
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	356.069,72
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	2.433.601,18
<b>TOTALE €</b>		<b>30.619.545,06</b>

– indennità supplementare (competenza) per € 74.313 mil.

L'onere è direttamente collegato al numero di personale cessato dal servizio nel 2014 e lo stesso è inferiore rispetto a quello del 2013. Ciò, è dovuto a un considerevole esodo, specie negli ultimissimi mesi dell'anno 2012, 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 26 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	8.379.974,43
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	23.491.943,64
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	18.472.640,57
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	1.833.737,47
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	12.052.160,06
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	2.229.381,18
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	7.853.745,69
<b>TOTALE €</b>		<b>74.313.583,04</b>

- 6 -

– assegno speciale (uscite), per € 5.125 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, possiamo evincere che tutti i Fondi hanno mostrato un segno positivo e sostanzialmente l'avanzo complessivo è in netta crescita rispetto all'anno precedente, ciò è essenzialmente dettato da una parziale riduzione degli esodi previdenziali.

I dati parziali sono di seguito riepilogati :

N.	Denominazione Fondo	Risultato Economico
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	5.463.952,96
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	3.271.945,71
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	23.081.340,76
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	1.296.625,21
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	4.182,66
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	530.782,66
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	6.400.696,11
<b>TOTALE €</b>		<b>40.049.526,07</b>

I Patrimoni al 31.12.2014 sono tutti in attivo, eccetto quello degli Ufficiali dell'Aeronautica Militare. Naturalmente tale risultato è riferito alla chiusura dei conti al 31 dicembre 2014, 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 :

- 7 -

N.	Denominazione Fondo	Patrimonio
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	28.953.572,58
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	112.998.867,07
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	393.605.507,70
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	10.929.784,71
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	84.786.236,51
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-2.587.404,30
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	63.798.081,86
<b>TOTALE €</b>		<b>692.484.646,13</b>

L'importo complessivo dei titoli di Stato al 31.12.2014 è di € 654.300.000,00, il cui investimento è stato eseguito mediante il ricorso all'asta e acquistando prioritariamente BTP.

L'Avanzo di Amministrazione accertato al 31.12.2014, 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	23.900.447,19
2	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	113.262.795,98
3	Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	393.732.199,21
4	Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	3.603.773,76
5	Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	81.181.602,61
6	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-2.552.077,04
7	Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	63.961.391,69
<b>TOTALE €</b>		<b>677.090.133,40</b>

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;

L'importo del fitto di Via Todi, per effetto dell'art. 24, comma 4 del dl. n. 66 del 2014 che anticipa al 1 luglio 2014 l'operatività del comma 4 dell'art. 3 del dl. n. 95 del 2012, come conv. con l. n. 135 del 2012, reso applicabile alla generalità delle Pubbliche Amministrazioni è diminuito rispetto all'anno precedente. Difatti la norma che ne risulta, con riferimento "ai contratti di locazione passiva aventi ad oggetto immobili a uso istituzionale" stipulati da Pubbliche Amministrazioni, riduce imperativamente i canoni di locazione nella "misura del 15 per cento di quanto attualmente corrisposto", contestualmente vietando il rinnovo dei rapporti contrattuali a condizioni diverse.

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

Bilancio Consolidato

**SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

Consistenza della Cassa all'inizio dell'esercizio				<b>156.123.293,54</b>
<b><u>RISCOSSIONI:</u></b>				
- in conto competenza	<b>107.913.446,11</b>	(3)		
- in conto residui	<b>49.368.793,69</b>	(4)		
				<b>157.282.239,80</b> (5)
<b><u>PAGAMENTI:</u></b>				
- in conto competenza	<b>194.482.356,91</b>	(1)		
- in conto residui	<b>61.633.363,54</b>	(2)		
				<b>-256.115.720,45</b> (6)
Consistenza di Cassa alla fine dell'esercizio				<b>57.289.812,89</b>
<b>RESIDUI ATTIVI:</b>				
- degli esercizi prec.	<b>519.919.645,21</b>	(7)		
- dell'esercizio	<b>168.861.481,13</b>	(8)		
				<b>688.781.126,34</b>
<b>RESIDUI PASSIVI:</b>				
- degli esercizi prec.	<b>31.271.288,37</b>	(9)		
- dell'esercizio	<b>37.709.517,46</b>	(10)		
				<b>68.980.805,83</b>
<b>Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio</b>				<b>677.090.133,40</b>

nota esplicativa allegato "A"

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

DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA		GESTIONE IN CONTO RESIDUI		RISCOSSIONI TOTALI CASSA 2014
	RISCOSSIONI 2014	IMPORTI DA RISCOUTERE	RISCOSSIONI 2014	IMPORTI DA RISCOUTERE	
<b>1.1.1 ENTRATE CONTRIB.</b>	<b>83.993.592,84</b>	<b>5.884.891,94</b>	<b>7.619.197,62</b>	<b>0,00</b>	<b>91.612.790,46</b>
<b>1.1.2 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI</b>					
Locazioni di immobili	1.280.473,16	0,00	0,00	0,00	1.280.473,16
Interessi su titoli di Stato	21.669.692,99	8.949.852,07	6.895.243,13	0,00	28.564.936,12
Entrate deriv. Titoli sottoprezzo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Entrate deriv. tit. sottopr. Es.futur.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inter. attivi su dep. e c/c banc	898.581,93	197.157,84	538.307,83	0,00	1.436.869,76
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inter. Attivi pers. l.p.824/73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1.1.3 POSTE CORRETIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI</b>					
Recup.Assegno Speciale	11.969,97	0,00	0,00	0,00	11.969,97
Recup.spese e com post e banc	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recup indennità non dovute	55.110,21	0,00	0,00	0,00	55.110,21
Recupero imposte e tasse	4.045,01	0,00	0,00	0,00	4.045,01
Recupero spese	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1.1.4 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI</b>					
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	1.977.563,88	0,00	1.977.563,88
<b>1.2 TITOLO B</b>					
<b>ENTRATE IN CONTO CAPITALE</b>					
<b>1.1.2 ALIENAZIONE DI IMMOBILI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>1.1.3 REALIZZO DI VALORI MOBILIARI</b>					
Realizzo valori mobiliari					
Realizzo tit. emessi dallo Stato	0,00	148.000.000,00	28.000.000,00	506.300.000,00	28.000.000,00
Quote per sottaprezzo titoli	0,00	5.829.579,28	0,00	11.183.975,62	0,00
<b>1.1.4 RISCOSSIONE CREDITI</b>					
Riscossione di prestiti a breve termine	0,00	0,00	2.107.283,71	2.359.390,09	2.107.283,71
Riscossione di crediti diversi	0,00	0,00	379.547,60	76.279,50	379.547,60
<b>1.1.4 PARTITE DI GIRO</b>					
Debiti diversi	0,00	0,00	487.691,73	0,00	487.691,73
Indennità non riscosse	0,00	0,00	1.116.762,69	0,00	1.116.762,69
Debiti per imposta su titoli	0,00	0,00	247.195,50	0,00	247.195,50
	<b>107.913.446,11</b>	<b>168.861.481,13</b>	<b>49.368.793,69</b>	<b>519.919.645,21</b>	<b>157.282.239,80</b>

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 2014
	PAGAMENTI 2014	IMPORTI DA PAGARE	PAGAMENTI 2014	IMPORTI DA PAGARE	
<b>1.1.1 FUNZIONAMENTO</b>					
<b>1.1.1.1 USCITE PER L' ACQUISTO DI BENI E SERVIZI</b>					
Onorari e comp. speciali inc.	16.925,38	0,00	0,00	0,00	16.925,38
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	17.598,30	0,00	0,00	0,00	17.598,30
<b>1.1.2 INTERVENTI DIVERSI</b>					
<b>1.1.2.1 USCITE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI</b>					
Indennità Supplementare	37.944.571,02	34.600.000,00	50.252.276,38	22.778.932,37	88.196.847,40
Rimborso contributi	2.259,94	0,00	0,00	0,00	2.259,94
Riliquid ind. supplementare	1.766.752,08	0,00	0,00	0,00	1.766.752,08
Assegno Speciale	3.186.238,42	1.939.510,87	0,00	0,00	3.186.238,42
Sussidi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1.1.2.3 ONERI FINANZIARI</b>					
Commissioni bancarie e postali	165,60	0,00	0,00	0,00	165,60
Interessi passivi ( e legali)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Usc. deriv. tit. sovrapprezzo	537.920,72	0,00	0,00	0,00	537.920,72
Usc. deriv. tit. sovrapp. Es.fut.	0,00	0,00	5.829.579,28	0,00	5.829.579,28
<b>1.1.2.4 ONERI TRIBUTARI</b>					
Imposte e tasse	2.921.523,44	1.170.006,59	1.327.372,30	0,00	4.248.895,74
Debiti per imposta su titoli	0,00	0,00	247.195,50	0,00	247.195,50
					0,00
<b>1.1.2.5 POSTE CORRET. E COMPENS. DI ENTRATE CORRENTI</b>					
Restituzione interessi su prestiti	35.321,83	0,00	0,00	128.846,39	35.321,83
Restituzione contributi	6.347,35	0,00	0,00	0,00	6.347,35
<b>1.1.2.6 USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI</b>					
Fondo di riserva (art. 17)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uscite per liti, arbitr., risarcim.	3.121,40	0,00	0,00	0,00	3.121,40
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	148.000.000,00	0,00	0,00	0,00	148.000.000,00
Conces.prestiti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Quote per sottoprezzo titoli	0,00	0,00	0,00	8.061.994,32	0,00
Manut.ripar.e adat.locali e imp.	43.611,43	0,00	13.590,10	0,00	57.201,53
<b>1.4 PARTITE DI GIRO</b>					
debiti diversi	0,00	0,00	505.980,28	181.464,70	505.980,28
Indennità non rimosse	0,00	0,00	1.200.836,37	120.050,59	1.200.836,37
Crediti diversi	0,00	0,00	278.969,45	0,00	278.969,45
Crediti da dietimi	0,00	0,00	1.977.563,88	0,00	1.977.563,88
	<b>194.482.356,91</b>	<b>37.709.517,46</b>	<b>61.633.363,54</b>	<b>31.271.288,37</b>	<b>256.115.720,45</b>
	(1)	(10)	(2)	(9)	(6)