

CONTO DEL BILANCIO***Verifiche preliminari***

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

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

Gestione Finanziaria

La gestione finanziaria si compendia nel seguente riepilogo:

Risultati della gestione

a) Saldo di cassa

Il saldo di cassa al 31/12/2014 risulta così determinato:

	In conto		Totale
	RESIDUI	COMPETENZA	
Fondo di cassa al 1 gennaio 2014			156.123.293,54
Riscossioni	49.368.793,69	107.913.446,11	157.282.239,80
Pagamenti	61.633.363,54	194.482.356,91	256.115.720,45
Fondo di cassa al 31 dicembre 2014			57.289.812,89
Pagamenti per azioni esecutive non regolarizzate al 31 dicembre			
Differenza			57.289.812,89

Il fondo di cassa al 31 dicembre 2014 risulta così composto:

c/c bancari	
Totale disponibilità al 31.12.2014	57.289.812,89

b) Risultato della gestione di competenza

Il risultato della gestione di competenza presenta un avanzo di Euro € **44.583.052,87**

come risulta dai seguenti elementi:

Accertamenti	(+)	276.774.927,24
Impegni	(-)	232.191.874,37
Totale avanzo (disavanzo) di competenza		44.583.052,87

così dettagliati:

Riscossioni	(+)	107.913.446,11
Pagamenti	(-)	194.482.356,91
<i>Differenza</i>	<i>[A]</i>	<i>-86.568.910,80</i>
Residui attivi	(+)	168.861.481,13
Residui passivi	(-)	37.709.517,46
<i>Differenza</i>	<i>[B]</i>	<i>131.151.963,67</i>
Totale avanzo (disavanzo) di competenza	<i>[A] - [B]</i>	44.583.052,87

Il collegio prende in esame le principali voci in "entrata" e in "uscita", riferite al periodo finanziario 1° Gennaio 2014 - 31 dicembre 2014, rappresentate nelle tabelle riassuntive di seguito riportate:

contributi (entrate) per € 89.878.484,78 provenienti dagli iscritti ai rispettivi Fondi.

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

N.	Denominazione Fondo	Entrate contributive
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	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
TOTALE €		89.878.484,78

interessi da Titoli di Stato (entrate) per € 30.619.545,06.

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

N.	Denominazione Fondo	Interessi su titoli
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	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
TOTALE €		30.619.545,06

indennità supplementare (uscite) per € 74.313.583,04.

L'onere è direttamente collegato al numero dei cessati dal servizio nel corso del 2014 ed è inferiore rispetto a quanto evidenziato nel 2013. I dati, relativi alla posta in esame, divisi per i singoli fondi sono di seguito riportati:

N.	Denominazione Fondo	Indennità Supplementare
1	Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	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
TOTALE €		74.313.583,04

assegno speciale (uscite), per € 5.125.749,29

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

Complessivamente l'ammontare delle spese per i fini istituzionali ammonta a € 79.439.332,33 composto da € 74.313.583,04 per il pagamento dell'Indennità Supplementare e da € 5.125.749,29 per l'Assegno Speciale.

Il Risultato economico, comporta il conseguimento di un avanzo economico consolidato di Euro € 40.049.526,07. I dati relativi alla posta in esame, suddivisi tra singoli fondi, sono rappresentati nella seguente tabella.

N.	Denominazione Fondo	Avanzo 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
TOTALE €		40.049.526,07

c) Risultato di amministrazione

Il risultato d'amministrazione consolidato dell'esercizio 2014, presenta un avanzo di Euro **677.090.133,40**

come risulta dai seguenti elementi:

	In conto		Totale
	RESIDUI	COMPETENZA	
Fondo di cassa al 1° gennaio 2014			156.123.293,54
RISCOSSIONI	49.368.793,69	107.913.446,11	157.282.239,80
PAGAMENTI	61.633.363,54	194.482.356,91	256.115.720,45
Fondo di cassa al 31 dicembre 2014			57.289.812,89
<i>Differenza</i>			57.289.812,89
RESIDUI ATTIVI	519.919.645,21	168.861.481,13	688.781.126,34
RESIDUI PASSIVI	31.271.288,37	37.709.517,46	68.980.805,83
<i>Differenza</i>			619.800.320,51
Avanzo (+) o Disavanzo di Amministrazione (-) al 31 dicembre 2014			677.090.133,40

Con riferimento ai residui attivi si evidenzia che la voce si riferisce principalmente, come indicato dettagliatamente nella nota esplicativa allegato "A", al valore di realizzo dei titoli di stato e alle quote sovrapprezzo di tali titoli, oltre che alla riscossione di prestiti a breve termine e altri crediti.

Per quanto riguarda i residui passivi si riferiscono prevalentemente all'erogazione dell'identità supplementare relativa agli ultimi mesi dell'esercizio ed ai quattro anni successivi, in conformità della disciplina regolativa dell'Ente.

CONTO ECONOMICO

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

	2014	2013	2012
<i>A Valore della produzione</i>	89.949.609,97	91.398.287,84	93.835.776,75
<i>B Costi della gestione</i>	80.269.174,93	93.712.900,04	95.543.854,10
Risultato della gestione operativa	9.680.435,04	-2.314.612,20	-1.708.077,35
<i>C Proventi ed oneri finanziari</i>	32.357.141,44	30.407.314,26	24.697.010,67
Risultato prima dei componenti straordinari	42.037.576,48	28.092.702,06	22.988.933,32
<i>D Rettifiche di valore di attività finanziarie</i>			
<i>E Proventi (+) ed oneri (-) straordinari</i>	2.103.479,62	1.623.136,38	530.822,43
Risultato economico esercizio prima imposte	44.141.056,10	29.715.838,44	23.519.755,75
<i>imposte d'esercizio</i>	4.091.530,03	4.012.700,04	2.831.655,62
Avanzo/disavanzo Economico	40.049.526,07	25.703.138,40	20.688.100,13

CONTO DEL PATRIMONIO

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

La verifica degli elementi patrimoniali al 31.12.2014 ha evidenziato che il patrimonio del fondo degli Ufficiali dell'Aeronautica Militare, è in disavanzo come nei precedenti esercizi, se pur con lieve apprezzamento rispetto all'esercizio precedente (-3.118.186,96); anche gli altri fondi, pur vantando un attivo risentono del forte esodo del personale che ha causato un risultato economico inferiore alle aspettative.

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

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
TOTALE €		692.484.646,13

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

Complessivamente le voci in attivo si possono ricapitolare in:

A) CREDITI VERSO LO STATO ED ALTRI ENTI PUBBLICI				
PER LA PARTECIPAZIONE AL PATRIMONIO INIZIALE				
		Totale		€ -
B) IMMOBILIZZAZIONI				
I. Immobilizzazioni Immateriali				

		Totale	€	-
II. Immobilizzazioni materiali				
1) Terreni e fabbricati			€	25.223.869,41
		Totale	€	25.223.869,41
III. Immobilizzazioni finanziarie, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo				
1) Partecipazioni in:				
2) Crediti				
3) Titoli del debito pubblico			€	654.300.000,00
4) Crediti finanziari diversi			€	-
		Totale	€	654.300.000,00
	Totale Immobilizzazioni (B)			€ 679.523.869,41
C) ATTIVO CIRCOLANTE				
I. Rimanenze				
		Totale	€	-
II. Residui attivi, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo				
	Crediti per contributi gestione residui		€	-
	Crediti per contributi gestione competenza		€	5.884.891,94
	Crediti per interessi su titoli gest. res.		€	-
	Crediti per interessi su titoli gest. comp.		€	8.949.852,07
	Crediti per interessi su dep. e c/c g/res.		€	-
	Crediti per interessi su dep. e c/c g/comp.		€	197.157,84
	Crediti per indennità non dovute gest. res.		€	-
	Crediti per indennità non dovute gest.comp.		€	-
	Crediti diversi gestione residui		€	-
	Crediti diversi gestione compet.		€	76.279,50
	Crediti per fitti gest.res.		€	-
	Crediti per fitti gest.comp.		€	-
	Crediti per prestiti gest.comp.		€	-
	Crediti per prestiti gest.res.		€	2.359.390,09
	Crediti da dietimi su titoli di Stato		€	-
	Crediti per sovrapprezzo titoli		€	17.013.554,90
		Totale	€	34.481.126,34
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			€	57.289.812,89
2) depositi postali			€	-
3) denaro e valori in cassa			€	-
		Totale	€	57.289.812,89
	Totale attivo circolante (C)			€ 91.770.939,23
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 disavanzi				
VI. Riserve statutarie				
VII. Altre riserve distintamente indicate				
VIII. Disavanzi economici portati a nuovo			€	-
IX. Avanzo (Disavanzo) economico d'esercizio			€	-
	Totale Patrimonio netto (A)			€ -
			Totale attività	€ 771.294.808,64

Complessivamente le voci in passivo si possono ricapitolare in:

A) PATRIMONIO NETTO				
I. Fondo di dotazione			€	52.435.120,06
II. Riserve obbligatorie e derivanti da leggi				
III. Riserve di rivalutazione				
IV. Contributi a fondo perduto				
V. Contributi per ripiano disavanzi				
VI. Riserve statutarie				
VII. Altre riserve distintamente indicate				
VIII. Avanzi (Disavanzi) economici portati a nuovo				
IX. Disavanzo economico d'esercizio			€	40.049.526,07
	Totale Patrimonio netto (A)			€ 92.484.646,13
B) CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE				
1) per contributi a destinazione vincolata				
2) per contributi indistinti per la gestione				
3) per contributi in natura				
Totale Contributi in conto capitale (B)			€	-
C) FONDI PER RISCHI ED ONERI				
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili				
2) per imposte			€	1.170.006,59
3) per altri rischi ed oneri futuri (fondo garanzia prestiti)			€	706.313,07
4) Ratei per sottoprezzi da titoli			€	8.061.994,32
5) per ammortamenti			€	8.938.250,78
6) manutenzione immobili			€	184.792,83
7) interessi su prestiti			€	128.846,39
Totale Fondi rischi ed oneri futuri (C)				€ 19.190.203,98
D) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO				
			€	-

E) RESIDUI PASSIVI, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo				
	Debiti diversi		€ 181.464,70	
	Indennità non riscosse		€ 120.050,59	
	Debiti per Indennità Supplementari anno 2014		€134.600.000,00	
	Debiti per Indennità Supplementare 2010		€ -	
	Debiti per Indennità Supplementare 2011		€ 3.683.308,84	
	Debiti per Indennità Supplementare 2012		€ 4.176.025,43	
	Debiti per Indennità Supplementare 2013		€ 14.919.598,10	
	Debiti per Assegno Speciale anno 2014		€ 1.939.510,87	
	Debiti d'imposta		€ -	
	Debiti d'imposta su titoli		€ -	
		Totale Debiti (E)		€ 59.619.958,53
F) RATEI E RISCONTI				
1) Ratei passivi				
2) Risconti passivi				
3) Aggio su prestiti				
4) Riserve tecniche				
		Totale ratei e risconti (D)		€ -
			totale passività	€771.294.808,64

TABELLE RIASSUNTIVE SINGOLI FONDI

(le cifre indicate sono espresse in migliaia di Euro)

AVANZO ECONOMICO			
ANNO	2012	2013	2014
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	- 3.045	2.298	5.464
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	-3.698	-562	3.272
Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	20.811	15.664	23.081
Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	434	1.560	1.297
Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	3.425	1.928	4
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	- 434	89	531
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	3.195	4.726	6.401

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE			
ANNO	2012	2013	2014
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	15.662	18.201	23.900
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	110.553	109.991	113.263
Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	354.987	370.651	393.732
Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	219	2.034	3.604
Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	78.879	80.993	81.182
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-3.172	-3.083	-2.552
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	52.834	57.561	63.961

PATRIMONIO NETTO			
ANNO	2012	2013	2014
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Esercito e CC	21.191	23.490	28.954
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Esercito e CC	110.289	109.727	112.999
Fondo di previdenza Appuntati e Carabinieri	354.860	370.524	393.606
Fondo di previdenza Ufficiali della Marina Militare	8.073	9.633	10.930
Fondo di previdenza Sottufficiali della Marina Militare	82.854	84.782	84.786
Fondo di previdenza Ufficiali dell'Aeronautica Militare	-3.207	-3.118	-2.587
Fondo di previdenza Sottufficiali dell'Aeronautica Militare	52.671	57.397	63.798

CONSIDERAZIONI E PROPOSTE

Il Collegio ha verificato con tecniche di campionamento la corrispondenza dei dati riportati nel Bilancio consolidato generale con quelli dei singoli conti, rilevabili dalla contabilità tenuta dall'Ufficio di Gestione. Le attività e le passività iscritte in bilancio appaiono correttamente esposte e le relative valutazioni, desumibili dalla documentazione agli atti dell'Ufficio, risultano attendibili.

Il Collegio ha altresì verificato l'osservanza delle norme che disciplinano la formazione del Bilancio consolidato generale e il contenuto della relazione sulla gestione, redatta dal Consiglio di Amministrazione.

L'analisi dei dati di bilancio evidenzia che un fondo presenta un valore negativo del patrimonio, in continuità con quanto già manifestatosi negli EE.FF. 2012 e 2013. Tale evidenza risulta causata da un numero rilevante di pensionamenti non previsti (che dovrebbero far prevedere in futuro minori pensionamenti e quindi migliorare i valori di bilancio), e, malgrado la corresponsione posticipata delle indennità consenta di proseguire nel breve periodo l'attività istituzionale, non deve essere sottovalutata. In particolare il risultato negativo di amministrazione per il Fondo degli Ufficiali dell'Aeronautica Militare è un indice di illiquidità importante che richiede l'adozione di piani di intervento di riequilibrio economico e finanziario da attuarsi anche attraverso la verifica tecnico-attuariale della gestione dei fondi.

In presenza di tale situazione, il collegio conferma quanto evidenziato nella relazione relativa al bilancio consuntivo dell'esercizio 2013 e 2012.

Pertanto, Il Collegio raccomanda di:

- perseguire l'allineamento normativo tra i vari Fondi Previdenziali, al fine di eliminare le esistenti discrasie tra le medesime categorie di personale appartenente a Forza Armata diversa;
- apportare tutte le azioni possibili per assicurare nel tempo l'equilibrio gestionale dei fondi, ponendo particolare attenzione al contenuto della relazione della Corte dei Conti sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria della Cassa per gli esercizi 2010 (2° semestre), 2011 e 2012, di cui alla delibera n. 120/2014 del 22/12/2014. In particolare il Collegio richiama le significative proposizioni della Corte come segue *"La segnalata ed ereditata eterogeneità dei trattamenti previdenziali tra soggetti parigrado di diverse forze armate suggerisce una rivisitazione normativa che dia luogo ad una armonizzazione dei vari Fondi previdenziali di categoria, previa verifica attuariale delle ricadute previdenziali conseguenti ad un provvedimento adottato in tal senso, in un periodo come l'attuale caratterizzato da conclamati problemi di equilibri di bilancio. In tale ottica la Corte, confermando le considerazioni formulate nel precedente referto, richiama l'attenzione delle Autorità competenti sull'esigenza di un'organica riconsiderazione del sistema di calcolo delle indennità, finalizzata ad assicurare l'essenziale equilibrio gestionale, ed idonea a garantire corrispondenza tra le contribuzioni degli iscritti nel corso della carriera e le relative prestazioni previdenziali. È necessario comunque riflettere sull'opportunità di altri interventi strutturali che implicino, tra l'altro, l'allontanamento da un sistema di tipo retributivo."*
- prevedere improrogabilmente la ricognizione della situazione dei singoli fondi con riferimento alle posizioni degli iscritti (contributi versati, anni di servizio), sia a fini contabili che per l'approntamento di previsioni in grado di fornire elementi conoscitivi adeguati, anche in una prospettiva attuariale, sul rapporto entrate/spese nel lungo periodo (30 anni) e sui relativi equilibri. In proposito si raccomanda che il sodalizio perfezioni improrogabilmente entro il 2015 la verifica tecnico-attuariale della gestione dei Fondi, nel rispetto della cadenza triennale fissata per tale attività dall'art. 5.4 della lettera F) delle Istruzioni tecnico applicative di cui al Decreto Interministeriale Finanze-Difesa del 1 luglio 2010, atteso che dalla costituzione dell'Ente, avvenuta sotto la predetta data, non è stato ancora adottato alcun provvedimento in merito malgrado le sollecitazioni dell'organo di revisione.