

Tabella 15- COMPOSIZIONE PATRIMONIO MOBILIARE

(migliaia di euro)

	2013	2014
Obbligazioni strutturate	2.278	7.278
Titoli di Stato	2.949	2.949
Certificati di deposito	0	0
Polizze assicurative	55.849	60.849
Gestioni patrimoniali	35.353	25.353
Pronti contro termine	0	0
Totali	96.429	96.429

L'Ente - nell'ambito della rimodulazione avviata negli anni precedenti delle linee di gestione delle disponibilità finanziarie (che, fino al 2002, venivano investite in BOT e "pronti contro termine" e, dal 2003, per la massima parte, in varie tipologie di strumenti finanziari a scadenza pluriennale) - ha proceduto ad una graduale e progressiva riallocazione delle risorse in investimenti con rendimenti a cadenza annuale, allo scopo di migliorare il proprio assetto finanziario e di disporre, a regime, di un flusso annuale di entrate. Un apposito "Comitato investimenti" è preposto a monitorare i mercati finanziari, nell'ottica di garantire un rendimento superiore a quello dei titoli di Stato.

Al riguardo è da rilevare che le relazioni illustrate dei bilanci relativi al periodo considerato, caratterizzato dalla menzionata politica innovativa in materia di investimenti mobiliari, non contengono dati riguardanti il valore di mercato dei singoli investimenti, iscritti in bilancio al valore nominale. Allo stesso modo non è stato possibile riscontrare i dati relativi ai rendimenti.

Si richiama l'Ente sulla necessità di fornire maggiori informazioni nelle relazioni illustrate dei bilanci, con riguardo al valore di mercato degli investimenti mobiliari, nonché l'esigenza dell'adozione di affidabili metodi di calcolo dei rendimenti.

Come già cennato, l'Ente ha proceduto alla cessione di alcuni immobili di proprietà, (box e posti auto), con il conseguente accertamento di entrate patrimoniali che vengono evidenziate nella seguente tabella.

Tabella 16 – ALIENAZIONE IMMOBILI

(migliaia di euro)

	2014
Alienazione di beni patrimoniali	597,1

Entrate per partite di giro

Tali entrate sono costituite, in primo luogo, dalle ritenute di imposta a titolo di acconto applicate sulle liquidazioni delle indennità di buonuscita e su ogni altro pagamento effettuato dall'Ente soggetto alla disciplina prevista dalla specifica normativa fiscale, nonché dall'IRAP e da contributi dovuti all'INPS e all'INAAIL; le stesse trovano corrispondenza con le uscite di pari natura e si compensano con esse.

5.2.2.- SPESE*Spese correnti*

Come si è detto, nel periodo in esame il Fondo ha disposto esclusivamente le provvidenze ritenute più importanti (indennità di buonuscita, assistenza agli orfani, sussidi per spese funebri e prestazioni di carattere sanitario).

Le spese più rilevanti sono quelle per l'indennità di buonuscita, pari a 14.038 migliaia di euro nel 2013 e 11.263 migliaia di euro nel 2014, lo scostamento varia in relazione al numero dei militari cessati dal servizio.

La tabella che segue espone l'andamento delle spese per l'assistenza.

Tabella 17 Spese assistenziali agli orfani

(migliaia di euro)

	2013	2014
Assistenza agli orfani	390	390
Oblazioni orfani militari del Corpo	980	948
Totali	1.370	1.338

Tra le spese è utile evidenziare la voce "iniziativa assistenziali varie" che ricomprende le provvidenze di carattere sanitario volte a tutelare l'integrità psicofisica degli appartenenti al Corpo nonché la così detta "una tantum". Nel 2013 sono stati impegnati 18.922 migliaia di euro e 15.817 nel 2014. Va evidenziato che l'impegno della così detta *una tantum* dell'anno in esame afferisce a somme incassate nel 2011.

La somma dei contributi straordinari (proventi diversi, entrate, da correlare alla spesa cosiddetta *una tantum*) dal 2008 al 2014 ammonta a 107,3 milioni di euro a fronte di 81 milioni di euro di spese, presentando quindi un saldo attivo di liquidità di 26,7 milioni di euro.

La voce "spese generali" è costituita da oneri per amministrazione, imposte e tasse, manutenzione e riparazione di beni mobili, impianti attrezzature e macchinari, gestione dei beni immobili, interessi passivi, spese per liti, arbitraggi, risarcimenti e accessori. Tra tali spese assumono particolare rilievo, come per il passato, quelle per imposte e tasse. Tra le spese per la gestione dei beni immobili (in crescita nel periodo) sono ricomprese, oltre agli oneri di manutenzione, quelle dei servizi forniti dalla CONSAP per le procedure di dismissione degli immobili.

5.2.3. - Attività per conto e contabilità speciali

Le entrate e spese ricomprese nella voce “attività per conto” trovano reciproca corrispondenza, per cui – come si è detto – costituiscono, nella sostanza, delle partite di giro. Esse sono costituite da: a) quote di entrate di cui il Fondo ha solo la temporanea disponibilità e che vanno distribuite in premi agli appartenenti al Corpo; b) entrate per la copertura assicurativa del personale *ex lege* n. 89 del 2005

Contabilità speciali

Le entrate delle contabilità speciali riguardano distinte gestioni relative alle seguenti voci:

- 1) “amministrazioni condominiali” (versamenti degli inquilini per la copertura di spese condominiali, che si compensano integralmente con le relative spese);
- 2) "fondi CONI per attività sportive" (contributi del C.O.N.I.), che sono evidenziati nel seguente prospetto.

Tabella 18- Fondi C.O.N.I

(migliaia di euro)

Fondi C.O.N.I.	2013	2014
Entrate	4.811	950
Uscite	4.940	759

5.2.4. - Gestione di cassa

La molteplicità dei compiti svolti dal F.A.F. suggerisce un esame della gestione anche in termini di cassa, estendendo l'analisi, oltre che alle entrate e spese correnti e ai movimenti in conto capitale, alle "attività per conto", alle "contabilità speciali" ed alle partite di giro.

La tabella che segue espone i saldi di cassa, riportando anche i dati relativi al 2013.

Tabella 19 - Saldi di cassa

	(euro)	
	2013	2014
ENTRATE		
Entrate correnti	34.738.447	37.293.516
Entrate in conto capitale	31.968.614	10.597.100
Entrate partite di giro	4.335.101	4.791.099
Attività per conto	2.378.258	1.520.256
Contabilità speciali	5.804.225	1.897.885
Totale	79.224.645	56.099.856
SPESE		
Spese correnti	37.797.443	36.190.880
Spese in conto capitale	58.859.877	18.849.558
Spese partite di giro	4.552.850	4.901.674,98
Attività per conto	759	467.485
Contabilità speciali	4.897.927	3.844.786,17
Totale	106.108.856	64.254.384,15
RISULTATO	-26.884.211	-8.154.528,15

Il saldo negativo di cassa che si riscontra nel 2014 (euro -8.154.528) è stato determinato, principalmente, dalla gestione in conto capitale ed in particolare dalla restituzione quota in conto capitale del finanziamento ottenuto per l'acquisto di un immobile già evidenziato nella precedente relazione. I saldi finali del rendiconto non trovano corrispondenza con i saldi della situazione amministrativa e della situazione patrimoniale¹⁵; in quanto il dato del rendiconto comprende (al contrario della situazione amministrativa e della situazione patrimoniale) i dati relativi alle "attività per conto" ed alle "contabilità speciali"; inoltre, solo la situazione amministrativa e la situazione patrimoniale comprendono i dati della consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio.

¹⁵ Si tratta dei dati relativi alla liquidità di cassa, riportati nella situazione amministrativa sotto la posta "consistenza di cassa alla fine dell'esercizio" e, nella situazione patrimoniale, sotto la posta "disponibilità liquide".

5.3. - Situazione patrimoniale

Il prospetto che segue riporta i dati relativi alla situazione patrimoniale, raffrontati con quelli relativi all'esercizio 2013.

Tabella 20 Situazione Patrimoniale

(migliaia di euro)

ATTIVITÀ	2013	2014	var %
DISPONIBILITÀ LIQUIDE:			
- depositi presso banche	32.110	25.049	25
- depositi presso Poste italiane spa	1.094	0,00	-100
- a detrarre depositi per le partite dei conti d'ordine	-19.542	-18.647	-19
TOTALE	13.662	6.402	63
INVESTIMENTI MOBILIARI:			0
- titoli e/o prodotti finanziari	96.430	96.430	0
TOTALE	96.430	96.430	0
RESIDUI ATTIVI:			
- crediti diversi	16.948	14.194	-14
TOTALE	16.948	14.194	-14
CREDITI VARI:			
- crediti vari	0	0,00	0
TOTALE	0	0,00	0
IMMOBILI:			0
- immobili in Roma	27.547	27.547	0
- immobile in Genova	1.334	1.334	1.234
TOTALE	28.881	28.881	0
MOBILI:			
- consistenza	7.203	7.203	0
TOTALE	7.203	7.203	0
TOTALE ATTIVITÀ	163.124	153.110	-7

(segue)

PASSIVITÀ	2013	2014	var %
RESIDUI PASSIVI:			
- debiti diversi	26.860	19.723	-31
TOTALE	26.860	19.723	-31
DEBITI V/BANCHE	TOTALE	19.132	-28
RATEI E RISCONTI PASSIVI:			
- canoni di locazione accertati di pertinenza di successivi esercizi	0	0	
- Ratei passivi - risorse per l'assistenza da rinviare al periodo successivo	679	373,00	530
- Risorsa straordinaria di cui d.l. 112/2008	42.494	44.767	-4
TOTALE	43.173	45.139	-4
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO:			
- fondo ammortamento immobili	1.716	2.271	33
TOTALE	1.716	2.271	10,93
TOTALE PASSIVITÀ	90.881	80.179	-12
PATRIMONIO NETTO E RISERVE:			
- fondo di riserva speciale per indennità di buonuscita	45.530	49.189	11
- patrimonio netto	26.714	26.242	-2
TOTALE PATRIMONIO E RISERVE	72.244	75.431	3
TOTALE A PAREGGIO	163.125	155.611	-7

Si analizzano di seguito le voci più significative della suesposta situazione patrimoniale.

Attività**- *Disponibilità liquide***

Consistono in depositi presso Istituti di credito. Le relative poste hanno un andamento discontinuo, connesso con la riscossione di titoli in scadenza a fine anno, e conseguente impossibilità di tempestivo reinvestimento nell'anno stesso.

- *Investimenti mobiliari*

La consistenza degli investimenti mobiliari nel 2014 è stata di euro 96.430 euro.

Sugli investimenti immobiliari si sono espresse valutazioni nel precedente paragrafo 5.2.1 a cui si rinvia.

- Residui attivi

I residui attivi sono ammontati a 16.948 migliaia di euro nel 2013 e 14.194 nel 2014. Tali residui si riferiscono, principalmente, ai crediti dell'Ente verso lo Stato per le quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie.

- Immobili

Il patrimonio immobiliare è indicato al costo storico di acquisto, incrementato annualmente delle spese per lavori di straordinaria manutenzione.

Come si è accennato, l'Ente, nel periodo in questione, ha proceduto alla alienazione di unità immobiliari (box e posti auto) relativi ad edifici di sua proprietà. Nella relazione precedente, da evidenziare che nel dicembre 2012, l'ente ha provveduto all'acquisto di un immobile sito in Roma via R. Lanciani 11, importo impegnato e pagato euro 21.327.260,57 iscritto a bilancio nell'attivo della situazione patrimoniale¹⁶. A tale operazione di compravendita è da accostare un finanziamento¹⁷ di 30 milioni di euro da restituire in 60 rate mensili per un importo di 547.000 euro mese. L'Ente ha conseguito un abbassamento del tasso di interesse da parte del finanziatore. L'immobile in oggetto è stato locato al Comando Generale della Guardia di Finanza per il 2015 ad un canone di euro 637.500.

¹⁶ Comprensivo di prezzo dell'edificio, pari ad € 16.163.000 oltre IVA, imposte, spese notarili, provvigione all'intermediario immobiliare, consulenze tecniche, spese per lavori di parziale ristrutturazione.

¹⁷ Tale finanziamento ha avuto inizio il 29/02/2012 prima dell'acquisto dell'immobile, realizzato nel dicembre successivo, ed è risultato di entità ben maggiore rispetto all'effettivo costo di acquisto. Non risulta che l'Ente abbia rinegoziato il *quantum* di detto finanziamento, palesemente superiore alle esigenze per le quali risulta essere stato richiesto. Tale situazione è stata già oggetto di segnalazione presso la Procura Regionale Lazio della Corte dei conti.

- Beni mobili

La posta in questione espone la consistenza dei beni mobili, per la quale si rimanda al relativo prospetto.

L'Ente ha fatto presente, al riguardo, che il patrimonio costituito dai beni mobili è riferito in particolare, ad apparecchiature sanitarie presso il poliambulatorio di Roma. Si rileva che non esiste, nel bilancio dell'ente, un fondo ammortamento mobili.

Passività

I residui passivi costituiscono la voce più significativa delle passività. Essi, ammontano a 26,9 milioni di euro nel 2013 e 19,7 nel 2014. I residui passivi in esame sono da riferirsi, principalmente, agli impegni dell'Ente verso i militari aventi diritto all'indennità di buonuscita, la cui erogazione avviene annualmente dopo l'approvazione ed il perfezionamento del rendiconto.

L'importo del "fondo di riserva speciale" (per l'indennità di buonuscita) presenta un andamento stabile, da migliaia di euro 45.530 nel 2013 a 49.189 nel 2014.

Anche il patrimonio netto risultata costante, pari a 72.244 migliaia di euro nel 2013 e 75.431 nel 2014.

5.4. - Conto economico

La Tab. 22 compendia i dati relativi al conto economico della gestione nel periodo considerato.

Il conto economico nel 2013 espone un risultato negativo di 4.173 migliaia di euro mentre nel 2014 si registra un avanzo di 3.187 migliaia di euro, riconducibile essenzialmente alla utilizzazione delle risorse una tantum ed anche alla riduzione dello squilibrio strutturale tra entrate e spese previdenziali, come si desume dal prospetto seguente.

Tabella 17 – RAPPORTO ENTRATE E SPESE PREV/ASS.*(migliaia di euro)*

ANNI	2013	2014
Entrate prev./ass.	14.356	15.673
Spese prev./ass.	36.537	27.694
Differenza	-22.181	-12.021

Tabella 18 - Conto Economico

(migliaia di euro)

ENTRATE	2013	2014	Var %
A) ENTRATE FINANZIARIE			
Interessi attivi	3.012	3.253	5
Canoni di locazione	1.194	1.836	61
Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie	14.356	13.910	-3
Proventi ex art. 5, comma 2°, legge 734/73 e succ. mod.	1.763	1.763	0
Oblazioni ed entrate eventuali e diverse	30.741	14.196	-53
TOTALE	51.066	34.958	-38
B) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
Plusvalenza per cessioni di unità patrimoniali	0	250	0,00
Una Tantum 2010 non utilizzata nell'esercizio	3.924	0	
Insussistenze passive	0,7	98	-100
Rettifica di attività su canoni di locazione			
TOTALE	3.924,70	348	-99
TOTALE GENERALE ENTRATE	54.990,70	35.306	-38

(migliaia di euro)

SPESE	2013	2014	Var %
A) SPESE FINANZIARIE CORRENTI	36.537	17.485	-52
B) MOVIMENTI NON FINANZIARI			
Ammortamento immobili	557	578	3
Variazioni patrimoniali straordinarie:			
a. eliminazione di beni mobili	16	12	-22
b. perdite su titoli	0,00	0	0
c. restituzione interessi c/capitale	0,00	0	0
d. per residui attivi a titolo di proventi istituzionali	0,00	0	0
Variazioni patrimoniali straordinarie			
e rinnovo inventari	0,00	0	0
Restituzione finanziamenti c/capitale	569	230	-54
			0
			0
Quota risorse relative somme riscosse attività di controllo	30.645	14.121	-52
		0	
Risorse riservate all'assistenza e utilizzate nell'esercizio	-917	-307	
Risorsa Una tantum utilizzata nell'esercizio 2013	-12.167	0	
Risorse Una Tantum da utilizzare nel prossimo esercizio	3.923	0	
TOTALE	22.626	14.634	-42
TOTALE GENERALE SPESE	59.163	32.119	-48,01
AVANZO /DISAVANZO ECONOMICO	-4.173	3.187	-32
TOTALE A PAREGGIO	54.990	35.306	-34

(migliaia di euro)