

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

NOTA INTEGRATIVA

INTRODUZIONE

Il Fondo di Previdenza è stato istituito con il DPR 211 del 1981, che ha unificato i fondi di previdenza di settore esistenti nell'ambito dell'Amministrazione Finanziaria. I principi in base ai quali è stato redatto l'attuale regolamento per l'amministrazione e l'erogazione delle sovvenzioni da parte del Fondo sono stati successivamente approvati con DPR n. 1034 del 21 dicembre 1984.

CRITERI DI REDAZIONE

Il rendiconto generale al 31 dicembre 2015, predisposto in conformità alle norme stabilite dal D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, è costituito, oltre che dal rendiconto finanziario decisionale e gestionale, dal conto economico, dallo stato patrimoniale e dalla nota integrativa. Al rendiconto generale sono allegati la situazione amministrativa, la relazione sulla gestione e la relazione del collegio dei revisori.

La presente nota integrativa è stata redatta in base alle norme di cui all'art. 2427 del Codice Civile ed è stata integrata con le informazioni ed i prospetti utili alla lettura dei documenti di bilancio.

Nella redazione si è fatto riferimento alle disposizioni previste dal Regolamento del Fondo di Previdenza e, ove applicabili, ai Principi Contabili redatti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

I fatti di rilievo, intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, sono stati evidenziati nella relazione sulla gestione.

CRITERI DI VALUTAZIONE UTILIZZATI NELLA REDAZIONE DEL RENDICONTO GENERALE

Il **conto di bilancio** espone le risultanze della gestione delle entrate e delle uscite ed è composto da:

- a) Rendiconto finanziario decisionale
- b) Rendiconto finanziario gestionale

Il primo si articola in UPB di primo livello, così come il preventivo finanziario decisionale, mentre il secondo si divide in capitoli. In tali documenti sono evidenziate le:

- entrate di competenza dell'anno, accertate, riscosse e rimaste da riscuotere;
- uscite di competenza dell'anno, impegnate, pagate e da pagare;
- gestione dei residui attivi e passivi degli esercizi precedenti;
- somme riscosse e pagate in conto competenza ed in conto residui;
- totale dei residui attivi e passivi che si rinviano all'esercizio successivo.

Completa l'esposizione una situazione dei residui attivi e passivi al termine dell'esercizio, distinti per esercizio di provenienza e per capitolo.

Il **conto economico**, insieme con il quadro di riclassificazione dei risultati economici conseguiti, è redatto secondo le disposizioni contenute nell'articolo 2425 del codice civile, per quanto applicabili.

Il prospetto evidenzia i seguenti componenti positivi e negativi della gestione, secondo criteri di competenza economica:

- gli accertamenti e gli impegni delle partite correnti del conto del bilancio, rettificati secondo il criterio di competenza economica;

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

- costi e ricavi di competenza, la cui manifestazione finanziaria si verificherà negli esercizi successivi;
- costi e ricavi ad utilità differita (risconti);
- le sopravvenienze e le insussistenze;
- altri elementi economici, non rilevati nel conto del bilancio, che incidono sul patrimonio dell'Ente.

Lo Stato patrimoniale è stato redatto secondo lo schema previsto dall'articolo 2424 del codice civile, per quanto applicabile, e comprende le attività e le passività finanziarie, i beni mobili e immobili e ogni altra attività e passività come di seguito specificato:

Immobilizzazioni immateriali e materiali

Nelle immobilizzazioni immateriali e materiali sono iscritti i cespiti di proprietà del Fondo, destinati ad essere utilizzati in modo durevole.

Le aliquote di seguito esposte sono applicate dall'esercizio 2003.

Le immobilizzazioni immateriali e materiali sono esposte in bilancio mediante imputazione graduale nel conto economico, in funzione della loro vita utile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, costituite da costi aventi utilità pluriennale, sono iscritte nelle rispettive voci dell'attivo patrimoniale al costo d'acquisto comprensivo dell'IVA non detraibile, fatti salvi gli ammortamenti e le rettifiche di valore; nel costo di acquisto delle immobilizzazioni immateriali, sono compresi anche i costi accessori sostenuti per la loro utilizzazione, come disposto dall'articolo 2426, comma 1, punto 1 del Codice Civile.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali di proprietà del Fondo sono iscritte nelle rispettive voci dell'attivo patrimoniale al costo d'acquisto comprensivo dell'IVA non detraibile, fatti salvi gli ammortamenti e le rettifiche di valore; tale costo comprende anche i costi accessori

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

sostenuti per la loro utilizzazione, come disposto dall'articolo 2426, comma 1, punto 1 del Codice Civile.

La procedura di ammortamento ha inizio con la disponibilità e l'utilizzo effettivo dei cespiti.

Le aliquote annue utilizzate per il calcolo delle quote di ammortamento, di seguito evidenziate, sono conformi a quelle fiscali previste dalle tabelle ministeriali.

Aliquote di ammortamento delle Immobilizzazioni materiali	
Categoria	Aliquote di ammortamento
Fabbricato	5%
Mobili e arredi	10%
Macchine elettroniche	20%
Impianti	20%

Considerato che la manutenzione straordinaria del fabbricato e degli impianti va ad incrementare la vita utile degli stessi, il relativo costo, comprensivo dell'IVA, è capitalizzato nelle rispettive voci dell'attivo patrimoniale.

In osservanza ai nuovi principi contabili dettati in materia dall'Organismo Italiano di Contabilità nell'agosto 2014 (OIC 16) dal rendiconto 2015 è stato scorporato dal valore del fabbricato sede del Fondo il valore del terreno sul quale insiste. Tale ultimo valore è stato iscritto sul fondo ammortamento terreno ed è stato girato alla voce "Fondo ripristino ambientale", appostata tra i fondi rischi ed oneri dello Stato patrimoniale.

L'effetto complessivo sull'utile dell'esercizio e sul patrimonio netto è stato nullo, poiché l'iscrizione separata del valore del terreno è stata bilanciata dall'appostamento effettuato al fondo ripristino ambientale.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

I costi rilevati tra le immobilizzazioni in corso, per i quali non è stata avviata la procedura di ammortamento, si riferiscono a beni di cui il Fondo non ha ancora la disponibilità al 31 dicembre dell'anno in oggetto.

Immobilizzazioni finanziarie

Gli investimenti finanziari, costituiti da obbligazioni, gestioni e contratti di capitalizzazione, sono considerati dal Consiglio di Amministrazione del Fondo investimenti durevoli e pertanto sono valutati al costo di acquisto.

Rimanenze finali di magazzino

Considerato che l'attività del Fondo è finalizzata all'erogazione di servizi, le rimanenze finali di magazzino sono costituite esclusivamente da materiale di consumo di valore modesto.

Di conseguenza tali rimanenze non sono state rilevate in bilancio.

Crediti

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo. Non vi sono crediti in valuta estera.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono costituite dal denaro effettivamente disponibile sui conti aperti presso il Cassiere pro tempore Unicredit S.p.A, la Cassa Depositi e Prestiti (art. 3 del Regolamento), le Poste e la somma disponibile della cassa contanti.

Patrimonio Netto

Il Patrimonio netto è formato dagli avanzi economici maturati negli esercizi precedenti, confluiti nella "Riserva tecnica liquidazioni", dalla riserva obbligatoria ex art. 5 del Regolamento, dalla riserva straordinaria e dall'avanzo economico dell'esercizio. In particolare la riserva straordinaria, anche se esposta separatamente, è confluita nella riserva tecnica di liquidazione per omogeneità di contenuti e per semplificazione contabile, come indicato nel verbale del Consiglio di amministrazione del 27.04.2006.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Questa voce non è utilizzata considerato l'inquadramento giuridico del personale del Fondo nel comparto del pubblico impiego. La parte relativa alla liquidazione e al trattamento ex - lege di fine rapporto è demandata all'INPDAP, ora INPS, che gestisce gli oneri contributivi relativi al personale del Ministero, comandato presso il Fondo.

Fondo per rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti per fare fronte ad eventuali perdite o debiti non quantificabili con precisione alla chiusura dell'esercizio. L'importo accantonato deriva da una stima effettuata sulla base degli elementi disponibili.

A tale importo è stato aggiunto, dall'esercizio in esame, il Fondo ripristino ambientale creato ai sensi dell'OIC 16 per l'imputazione del valore del terreno sul quale è costruito il fabbricato sede del Fondo.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale, non ve ne sono espressi in valuta estera.. Essi riguardano prevalentemente prestazioni istituzionali o forniture di beni e servizi e sono estinguibili tutti nel breve termine. Non esistono debiti derivanti da finanziamento.

Ratei e risconti

Sono determinati secondo il principio della competenza economica, ai sensi dell'ultimo comma dell'art. 2424 bis del Codice Civile.

Conti d'ordine

Non sono evidenziati conti d'ordine in quanto non risultano garanzie prestate direttamente od indirettamente dal Fondo.

Costi e ricavi

Sono determinati in base al principio della prudenza e della competenza economica.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Imposte sul reddito d'esercizio

Il Fondo di Previdenza, in considerazione della sua qualificazione giuridica di ente pubblico non economico, era stato considerato fino all'anno 2010 soggetto passivo IRES esclusivamente sugli interessi art. 6 D.P.R. 21.12.84, corrisposti dagli iscritti sulle anticipazioni erogate.

A seguito di interpello proposto dal Fondo in data 8/11/2010 in merito alla inapplicabilità di tale imposta agli interessi percepiti, la Direzione Centrale Normativa dell'Agenzia delle Entrate, con nota n. 954-35395/2011 del 10/3/2011, ha accolto le tesi addotte escludendo l'assoggettamento dell'Ente al pagamento dell'IRES.

Di conseguenza a decorrere dal 2011 non è più stata liquidata e versata tale imposta.

Inoltre le somme versate a tale titolo negli ultimi cinque anni (29/11/2006-14/6/2010), pari ad euro 3.143.580,55, sono state integralmente rimborsate dall'Agenzia delle Entrate ai sensi dell'art. 38 del D.P.R. n. 602/1973, oltre agli interessi legali.

Il Fondo è soggetto passivo IRAP ai sensi dell'art. 3, comma 1, lettera e) del D. Lgs. n. 446/1997. La tassazione è applicata sulla base imponibile determinata con l'applicazione del metodo retributivo, con aliquota dell'8,5% sui compensi accessori corrisposti al personale e sui rimborsi spese forfetari erogati ai membri del Consiglio di Amministrazione e al Collegio dei Revisori.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

ANALISI DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

I. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Immobilizzazioni immateriali	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro	Euro
	87.464	117.643

I movimenti, relativi alle immobilizzazioni immateriali, intervenuti nell'esercizio sono evidenziati nel seguente prospetto:

Descrizione	Saldo 2014	Incrementi	Ammortamenti	Valore netto
Acquisto software	87.464	113.283	83.103	117.643

Nell'anno 2015 sono state sostenute spese per manutenzione e sviluppo dei programmi informatici di proprietà.

II. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Immobilizzazioni materiali	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro	Euro
	162.994	809.625

I movimenti relativi alle immobilizzazioni materiali intervenuti nell'esercizio sono di seguito descritti.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

IMM.NI MATERIALI	Saldo 2014	Incrementi	Decrementi	Amm.to 2015	Valore netto
terreni e fabbricati	48.138	662.142	-	32.508	677.772
Immobiliz in corso	35.921	182.172	-	156.081	62.012
altri beni	78.935	18.979	-	28.072	69.841
Totale	162.994	863.293	-	216.661	809.625

1) Terreni e fabbricati

Fabbricati	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro	Euro
	48.138	677.772

In osservanza ai nuovi principi contabili dettati in materia dall'Organismo Italiano di Contabilità nell'agosto 2014 (OIC 16), dopo la chiusura dell'esercizio 2014 e conseguente rendicontazione, è stato modificato il valore del fabbricato sede del Fondo scorporando il valore del terreno.

Il cambiamento di metodo è stato applicato in quanto la nuova versione del Principio contabile OIC 16, riguardante le immobilizzazioni materiali, non consente più di non scorporare il valore del terreno in caso in cui tale valore approssimi l'importo del pertinente fondo di ripristino ambientale.

Di conseguenza il valore del terreno, pari ad euro 321.236,00, è stato detratto sia dal costo storico del fabbricato, sia dal fondo ammortamento fabbricato perché completamente ammortizzato alla data del 31/12/2014.

Tale valore è stato altresì appostato in un fondo dedicato "Fondo ammortamento terreno" inserito tra le Attività dello Stato Patrimoniale alla voce "Terreni e fabbricati".

Pari importo è stato compensato mediante iscrizione nel "Fondo ripristino ambientale" inserito tra le Passività dello Stato Patrimoniale nei "Fondi per rischi ed oneri" alla voce "Per altri rischi ed oneri futuri".

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Nello Stato Patrimoniale 2015 è stata inoltre apportata una rettifica alle quote di ammortamento del fabbricato, erroneamente calcolate negli anni precedenti in eccedenza di euro 317.086,00.

La diminuzione di detto importo ha comportato pertanto un aumento del valore netto del fabbricato ed ha realizzato una sopravvenienza attiva registrata nel Conto Economico alla voce numero 22) “Sopravvenienze attive ...” della lettera E) “Proventi e oneri straordinari”.

Il seguente prospetto evidenzia le movimentazioni intervenute nel corso del 2015 che hanno incrementato il valore assoluto dell'immobile.

Terreni e Fabbricati	Saldo 2014	Incrementi	Saldo 2015	Fondo 2014	Amm.to	Rettifica am.to	Fondo 2015	Valore netto
fabbricati	2.774.889			2.726.751				
valore terreno	(321.236)			(321.236)				
terreni	2.453.653	23.820	2.477.473	2.405.515	32.508	(317.086)	2.120.937	356.536
	321.236		321.236	-	-		-	321.236
Totale	2.774.889	23.820	2.798.709	2.405.515	32.508	(317.086)	2.120.937	677.772

5) Immobilizzazione in corso e acconti

Immobilizzazioni in corso	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro 35.921	Euro 62.012

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Nel 2015 sono state rilevate le seguenti variazioni delle immobilizzazioni in corso:

Capitolo	Saldo 2014	Residui pagati	Competenza 2015	Pagamenti 2015	Riclassifica	Saldo 2015
21102	-	-	67.746	23.820	-	43.926
21201	-	-	8.610	7.057	-	1.553
21202	-	-	-	-	-	-
21204	10.486	10.486	3.824	1.435	-	2.389
21205	-	-	-	-	-	-
21206	-	-	-	-	-	-
21207	25.435	23.995	101.992	89.287	1.440	14.145
Totale	35.921	34.481	182.172	121.600	1.440	62.012

Il saldo corrente si ottiene sommando al saldo dell'anno precedente le somme impegnate nell'anno e sottraendo i pagamenti effettuati in conto residui e in conto competenza.

7) Altri beni

Altri beni	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro	Euro
	78.935	69.841

La voce, analiticamente riportata nella tabella, si riferisce al costo sostenuto per l'acquisto dei cespiti impiegati nell'attività caratteristica dell'Ente, al netto dei relativi fondi ammortamento.

Di seguito il dettaglio.

ALTRI BENI	Saldo 2014	Incrementi	Saldo 2015	Fondo 2014	Amm.to	Fondo 2015	Valore netto
mobili e arredi	36.364	-	36.364	26.788	1.651	28.439	7.924
impianti	218.155	7.057	225.212	170.864	16.613	187.478	37.734
macchine elettroniche	123.475	11.922	135.397	101.407	9.808	111.214	24.183
Totale	377.994	18.979	396.973	299.059	28.072	327.131	69.841

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

La voce relativa alle immobilizzazioni tecniche ante 2002 rappresenta il saldo, a quella data, ormai completamente ammortizzato applicando l'aliquota del 10%. Dall'esercizio 2003, come già evidenziato, gli acquisti sono stati distinti per categorie omogenee e ammortizzati sulla base delle rispettive aliquote.

III. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

3) Altri titoli	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro	Euro
	1.505.301.602	1.551.814.348

Il prospetto che segue espone la composizione dettagliata del patrimonio mobiliare del Fondo. Gli investimenti in portafoglio sono considerati di natura durevole e pertanto indicati tra le immobilizzazioni finanziarie.

Descrizione	2014	Acquisti	Vendite	2015
Investimento Im.re Mire I	194.860.000	-	-	194.860.000
Deposito Banca Popolare di Spoleto	-	5.000.000	5.000.000	-
Monte dei Paschi di Siena	1.000.000	-	-	1.000.000
Cardif Vita S.p.A.	10.000.000	-	-	10.000.000
Deawm Fixed Maturity H. Y. Bonds	2.000.000	-	-	2.000.000
JP Morgan Global Income (gruppo Deutsche Bank)	2.000.000	-	-	2.000.000
BNP Paribas Bond Italia	830.357	-	-	830.357
Mediolanum Conto di deposito n. 1097617	4.000.000	49.304	4.049.304	-
Invesco Fund (Pan European-Euro Corporate-Sicav)	-	5.000.000	-	5.000.000
Fondo Morgan Stanley Euro Corporate Bond(IW Bank)	-	5.000.000	-	5.000.000
Monte titoli ICBC Bank c/o c/Unicredit 13554215	-	41.190.071	41.190.071	-
Deposito c/c Banca Generali n. 582325	-	317.908	-	317.908
Deposito su c/c Unicredit n.13554215	-	41.920.000	41.920.000	-
Titoli vari in deposito presso Banca Mediolanum	-	162.000.000	-	162.000.000
Totale Fondi Mediolanum	69.380.000	45.000.000	-	114.380.000
Totale Certificati Mediolanum	254.000.000	-	85.500.000	168.500.000
Totale titoli vari	538.070.357	305.477.283	177.659.375	665.888.265

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

BTP 2034 IT0003535157 c/o Med	26.983.790	-	10.378.381	16.605.409
BTP 2039 IT0004286966 c/o Med	59.594.451	-	41.716.116	17.878.335
BTP 2029 IT0001278511 c/o Med	10.852.656	-	1.808.776	9.043.880
BTP 2040 IT0004532559 c/o Med	24.073.820	-	16.049.213	8.024.607
BTP 2025 IT0004513641 c/o Med	4.488.400	-	-	4.488.400
Totale titoli di Stato	125.993.116,95	-	69.952.485,65	56.040.631,30
Lloyd Adriatico	47.106.186	-	-	47.106.186
Gestione Generali	16.410.870	30.000.000	-	46.410.870
BNP Paribas	44.000.000	-	44.000.000	0
Fideuram San Paolo Investment	10.000.000	-	-	10.000.000
Profilo Special M.E.F.	10.000.000	-	10.000.000	0
Deutsche Bank Gestione patrim. Linea F61 conserv.	8.000.000	5.000.000	-	13.000.000
Banca Generali PB Solution Top Client	10.000.000	10.000.000	-	20.000.000
Banca Generali GPM PB Solution Euro Conservativa	-	32.000.000	-	32.000.000
Unicredit Private Select	5.000.000	5.000.000	-	10.000.000
Totale Gestioni	150.517.056	82.000.000	54.000.000	178.517.056
Ina Euro Forte	149.793.353	-	120.793.353	29.000.000
Generali Vita	59.559.323	-	9.559.323	50.000.000
Milano Ass.ni Conto Aperto Corp.	10.000.000	-	10.000.000	0
Lloyd Capitalizzazione aziende	210.000.000	-	-	210.000.000
Lloyd Cap '08 Vitariv	20.000.000	-	-	20.000.000
INA capit.con cedola	-	-	-	0
Reale Mutua Assicurazioni	20.000.000	-	-	20.000.000
Uniqq Previdenza	25.000.000	8.000.000	-	33.000.000
Zurich Investments Life	60.368.396	-	-	60.368.396
Zurich Z Platform	8.000.000	-	-	8.000.000
Cattolica Previdenza	40.000.000	5.000.000	-	45.000.000
Generali INA Ucoplus	88.000.000	65.000.000	-	153.000.000
Zurich Multinvest Corporate	-	8.000.000	-	8.000.000
Generali Vita Gesav Multi Global Valore Futuro	-	5.000.000	-	5.000.000
Banca Generali Stile Libero Special	-	10.000.000	-	10.000.000
Totale Assicurativi	690.721.072	101.000.000	140.352.676	651.368.396
Totale complessivo	1.505.301.602	488.477.283	441.964.537	1.551.814.348

Il consiglio di Amministrazione considerata la proficua diversificazione del portafoglio titoli, sia sotto l'aspetto dell'affidabilità che dei rendimenti, ha deliberato nell'anno 2015 solo la dismissione di alcuni titoli non sufficientemente remunerativi e di altri, quali i Buoni del Tesoro Pluriennali, che potevano rendere al momento una rilevante plusvalenza. Inoltre sono pervenuti a scadenza alcuni investimenti assicurativi, nella fattispecie le vendite hanno reso una plusvalenza netta complessiva di 30.226.589 euro, la più consistente registrata nel corso degli anni.

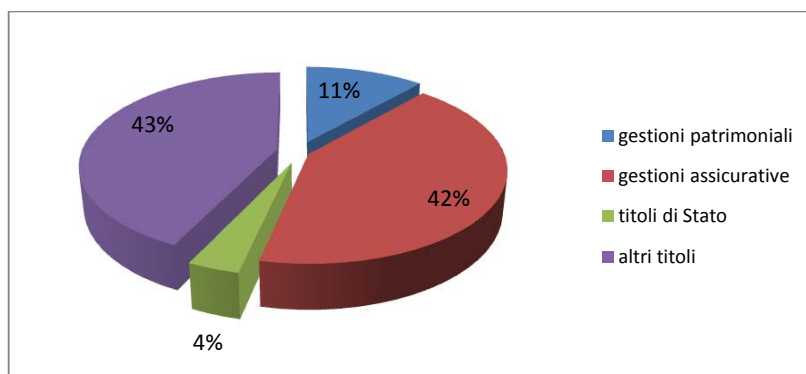
Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Le liquidità rivenienti, insieme con parte degli avanzi di gestione, sono state investite in prodotti finanziari di pari o maggiore affidabilità e con prospettive di rendimento più elevate.

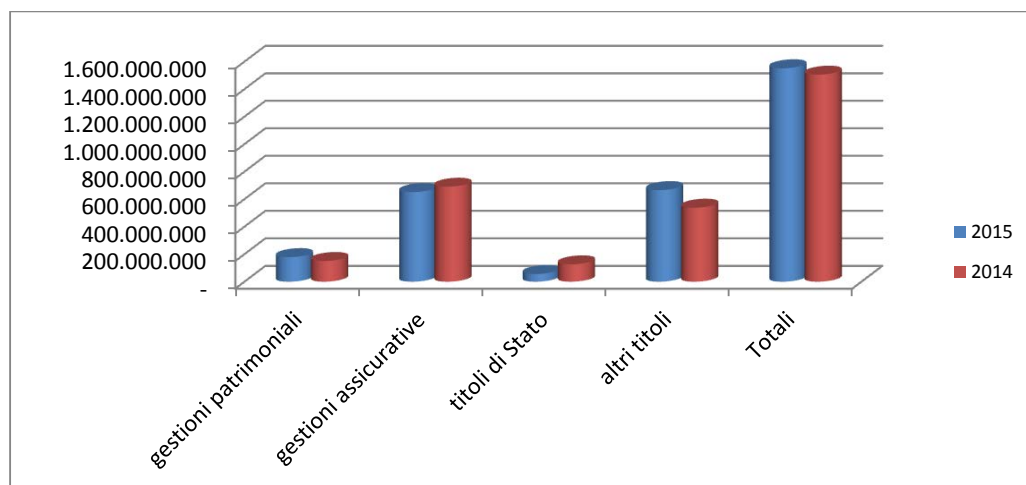
Nel complesso sono stati disinvestiti, in via anticipata o a scadenza, titoli per circa complessivi 442 milioni di euro, mentre sono stati sottoscritti investimenti per circa 488 milioni di euro.

A fine esercizio il portafoglio risulta così composto: 43% titoli vari (fondi obbligazionari, certificati ...), 42% assicurativi, 11% gestioni patrimoniali e 4% titoli di Stato.

Tali dati sono evidenziati nel diagramma che segue.



Nel grafico successivo si evidenzia invece l'evoluzione della composizione del portafoglio per macroaggregati.



Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

C - ATTIVO CIRCOLANTE

II. RESIDUI ATTIVI

4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro 2.629.781	Euro 8.546.670

I residui attivi sono così dettagliati:

Capitolo	Debitore	2014	Incassati	Incrementi	Decrementi	2015
10101	Prov.art .5-6 L. 734/73	2.629.781	2.629.781	8.546.670	-	8.546.670
10102	Prov. da sanzioni pec. DPR 600/73	-	-	-	-	-
10103	Prov. da sanzioni pec. DPR 633/72	-	-	-	-	-
10104	Prov.art. 7 L. 545/71	-	-	-	-	-
10106	Prov. Art.9 D.L.78/2010	-	-	-	-	-
	Totale	2.629.781	2.629.781	8.546.670	-	8.546.670

Nell'anno 2015 non sono state accertate somme riguardanti i proventi stabiliti dall'art. 9 comma 33 del D.L. 78/2010 di competenza 2015 poiché non è stata assegnata al Fondo la cifra spettante entro il termine di chiusura del rendiconto.

5) Crediti verso gli altri	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro 32.821	Euro 28.331

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Tali crediti sono iscritti sui capitoli 20601 e 31401, che riguardano restituzioni da parte degli iscritti di somme non spettanti.

Capitolo	Descrizione	2014	Incessati	Incrementi	Decrementi	2015
20601	Entrate diverse	-	-	812	-	812
31401	Crediti diversi	32.821	5.302	-	-	27.519
Totale		32.821	5.302	812	-	28.331

IV DISPONIBILITÀ

Depositi bancari	Saldo 2014	Saldo 2015
	Euro	Euro
	69.045.830	89.887.734

Le disponibilità all'inizio e al termine dell'esercizio, coincidenti con la consistenza di cassa indicata nella situazione amministrativa, sono ripartite come indicato nella seguente tabella:

Depositi bancari	2015	2014	Variazione
Unicredit S.p.A. c/c 351	47.483.119	14.181.092	33.302.027
Unicredit S.p.A.c/c 673	503.607	500.818	2.789
Cassa DD PP Spa	41.900.773	54.363.855	(12.463.082)
Cassa contanti	-	-	-
Conto corrente postale	234	65	169
Totale	89.887.734	69.045.830	20.841.903