

SENATO DELLA REPUBBLICA

————— XVI LEGISLATURA —————

N. 3585

TAB. 2

Annesso 6

DISEGNO DI LEGGE

presentato dal Ministro dell'economia e delle finanze

(GRILLI)

(V. Stampato Camera n. 5535)

approvato dalla Camera dei deputati il 26 novembre 2012

*Trasmesso dal Presidente della Camera dei deputati alla Presidenza
il 26 novembre 2012*

**Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2013
e per il triennio 2013-2015**

TABELLA n. 2

**Stato di previsione del Ministero dell'economia e delle finanze
per l'anno finanziario 2013 e per il triennio 2013-2015**

ANNESSO N. 6

CONTO CONSUNTIVO

FONDO ASSISTENZA PER I FINANZIERI

ESERCIZIO FINANZIARIO 2011

TABELLA N. 2

**Stato di previsione del Ministero dell'economia e delle finanze
per l'anno finanziario 2013**

ANNESSO N. 6

CONTO CONSUNTIVO

FONDO ASSISTENZA PER I FINANZIERI

ESERCIZIO FINANZIARIO 2011

Guardia di finanza
FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI
Consiglio di Amministrazione

RENDICONTO GENERALE
dell'esercizio finanziario 2011

CAP.	DENOMINAZIONE C A P I T O L O	G E S T I O N E D I C O M P E T E N Z A									
		P R E V I S I O N I				S O M M E A C C E R T A T E			D I F F E R E N Z E R I S P E T T O		
		I N I Z I A L I	V A R I A Z I O N I		D E F I N I T I V E (3 + 4 - 5)	R I S C O S S E	R I M A S T E D A R I S C U O T E R E (9 - 7)	T O T A L I A C C E R T A T I (7 + 8)	A L L E P R E V I S I O N I		
			in aumento (6 - 3)	in diminuzione (3 - 6)					I N P I U ' (9 - 6)	I N M E N O (6 - 9)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Avanzo di amministrazione presunto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Fondo iniziale di cassa presunto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Totale (A)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	ENTRATE CORRENTI										
	Redditi patrimoniali										
3	Interessi attivi (1).....	1.500.000,00	600.000,00	0,00	2.100.000,00	2.582.199,07	1.964,76	2.584.163,83	484.163,83	0,00	
4	Canoni di locazione.....	1.450.000,00	0,00	0,00	1.450.000,00	981.142,46	439.156,90	1.420.299,36	0,00	29.700,64	
	Proventi istituzionali										
5	Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie (1).....	13.000.000,00	0,00	10.268.925,00	2.731.075,00	8.379.039,17	2.590.191,00	10.969.230,17	8.238.155,17	0,00	
6	Proventi ex art. 5, 2° comma, legge 734/73 e successive modificazioni (devoluti alla sola previdenza) (1).....	1.550.000,00	213.080,81	0,00	1.763.080,81	1.763.080,81	0,00	1.763.080,81	0,00	0,00	
	Proventi diversi										
7	Oblazioni ed entrate eventuali e diverse	10.000,00	0,00	0,00	10.000,00	14.632,74	2.216.452,90	2.231.085,64	2.221.085,64	0,00	
	subtotale (a)	17.510.000,00	813.080,81	10.268.925,00	8.054.155,81	13.720.094,25	5.247.765,56	18.967.859,81	10.943.404,64	29.700,64	
	Poste correttive e compensative di spese correnti										
8	Recuperi e rimborsi diversi	2.500,00	0,00	0,00	2.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.500,00	
	subtotale (b)	2.500,00	0,00	0,00	2.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.500,00	
	Totale entrate correnti (B)	17.512.500,00	813.080,81	10.268.925,00	8.056.655,81	13.720.094,25	5.247.765,56	18.967.859,81	10.943.404,64	32.200,64	
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE										
9	Riscossione titoli	per memoria	0,00	0,00	per memoria	51.593.957,53	0,00	51.593.957,53	0,00	0,00	
10	Alienazione dei beni patrimoniali (1).....	4.752.000,00	0,00	2.752.000,00	2.000.000,00	1.680.000,00	0,00	1.680.000,00	0,00	320.000,00	
11	Prelevamento dal fondo riserva speciale per indennità di buonuscita e/o dal patrimonio (1).....	12.747.375,00	4.548.848,25	0,00	17.296.223,25	0,00	0,00	0,00	0,00	17.296.223,25	
	Totale entrate in conto capitale (C)	17.499.375,00	4.548.848,25	2.752.000,00	19.296.223,25	53.273.957,53	0,00	53.273.957,53	0,00	17.616.223,25	
	Totale parziale (A + B + C)	35.011.875,00	5.361.929,06	13.020.925,00	27.352.879,06	66.994.051,78	5.247.765,56	72.241.817,34	10.943.404,64	17.648.423,89	
	ENTRATE PER PARTITE DI GIRO										
12	Ritenute accorto e I.R.A.P	3.031.925,70	0,00	0,00	3.031.925,70	3.349.234,45	0,00	3.349.234,45	317.308,75	0,00	
13	Recupero somme anticipate al cassiere	2.585,00	0,00	0,00	2.585,00	1.032,00	0,00	1.032,00	0,00	1.553,00	
14	Recupero di anticipazioni	25.000,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00	100.000,00	100.000,00	75.000,00	0,00	
15	Riscossione depositi cauzionali.....	912.466,34	0,00	12.466,34	900.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	900.000,00	
16	Somme trattenute per conto terzi	128.057,16	0,00	28.057,16	100.000,00	23.229,20	0,00	23.229,20	0,00	76.770,80	
	Totale entrate per partite di giro (D)	4.100.034,20	0,00	40.523,50	4.059.510,70	3.373.495,65	100.000,00	3.473.495,65	392.308,75	978.323,80	
	TOTALE 1 (A + B + C + D)	39.111.909,20	5.361.929,06	13.061.448,50	31.412.389,76	70.367.547,43	5.347.765,56	75.715.312,99	11.335.713,39	18.626.747,69	

(1) Variazioni di bilancio deliberate dal Consiglio di amministrazione il 25 OTTOBRE 2011.

CONTO CONSUNTIVO

A) - ENTRATE - Parte 1[^]

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				TOTALE
RESIDUI ALL' INIZIO DELL' ESERCIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL' ESERCIZIO (3 + 14)
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.904.446,29	0,00	0,00	5.904.446,29	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.904.446,29	0,00	0,00	5.904.446,29	0,00
5.810,89	5.810,89	0,00	5.810,89	0,00	0,00	2.105.810,89	2.586.009,96	482.199,07	0,00	1.964,76
639.016,53	245.286,00	393.730,53	639.016,53	0,00	0,00	2.089.016,53	1.226.428,46	0,00	862.588,07	832.887,43
8.224.718,00	8.224.718,00	0,00	8.224.718,00	0,00	0,00	10.955.793,00	16.603.757,17	5.647.964,17	0,00	2.590.191,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.763.080,81	1.763.080,81	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	14.632,74	4.632,74	0,00	2.216.452,90
8.869.545,42	8.475.814,89	393.730,53	8.869.545,42	0,00	0,00	16.923.701,23	22.195.909,14	6.134.795,98	862.588,07	5.641.496,09
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.500,00	0,00	0,00	2.500,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.500,00	0,00	0,00	2.500,00	0,00
8.869.545,42	8.475.814,89	393.730,53	8.869.545,42	0,00	0,00	16.926.201,23	22.195.909,14	6.134.795,98	865.088,07	5.641.496,09
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	per memoria	51.593.957,53	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00	1.680.000,00	0,00	320.000,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.516.042,11	0,00	0,00	21.516.042,11	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.516.042,11	53.273.957,53	0,00	21.636.042,11	0,00
8.869.545,42	8.475.814,89	393.730,53	8.869.545,42	0,00	0,00	46.346.689,63	75.469.866,67	6.134.795,98	28.605.576,47	5.641.496,09
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.031.925,70	3.349.234,45	317.308,75	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.585,00	1.032,00	0,00	1.553,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	0,00	0,00	25.000,00	100.000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	900.000,00	0,00	0,00	900.000,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	23.229,20	0,00	76.770,80	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.059.510,70	3.373.495,65	317.308,75	1.003.323,80	100.000,00
8.869.545,42	8.475.814,89	393.730,53	8.869.545,42	0,00	0,00	50.406.200,33	78.843.362,32	6.452.104,73	29.608.900,27	5.741.496,09

CAP.	DENOMINAZIONE C A P I T O L O	G E S T I O N E D I C O M P E T E N Z A								
		P R E V I S I O N I				S O M M E A C C E R T A T E			D I F F E R E N Z E R I S P E T T O A L L E P R E V I S I O N I	
		I N I Z I A L I	V A R I A Z I O N I		D E F I N I T I V E (3 + 4 - 5)	R I S C O S S E	R I M A S T E D A R I S C U O T E R E (9 - 7)	T O T A L I A C C E R T A T I (7 + 8)	I N P I U' (9 - 6)	I N M E N O (6 - 9)
			I n a u m e n t o (6 - 3)	I n d i m i n u z i o n e (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ATTIVITA' PER CONTO									
17	Fondo iniziale di cassa presunto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Quote dei proventi da distribuire in premi (ex art. 5, 2° comma, legge 734/73 e successive modificazioni) (1).....	800.000,00	624.089,29	0,00	1.424.089,29	1.443.983,25	0,00	1.443.983,25	19.893,96	0,00
19	Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie da distribuire in premi (ex legge 168/51 e successive modificazioni) (1).....	1.400.000,00	0,00	1.019.458,00	380.542,00	1.038.764,50	171.716,00	1.210.480,50	829.938,50	0,00
20	Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie da distribuire in premi (ex art. 30, comma 3, D.P.R. 148/88) (1).....	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	4.761,15	0,00	4.761,15	1.761,15	0,00
21	Somme depositate temporaneamente presso il Fondo per Impeperibilità degli aventi diritto	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	1.013,81	0,00	1.013,81	0,00	3.986,19
	Attività per conto sub totale (a)	2.208.000,00	624.089,29	1.019.458,00	1.812.631,29	2.488.522,71	171.716,00	2.660.238,71	851.593,61	3.986,19
22	Copertura Ass.iva personale del Corpo(b)	600.000,00	0,00	0,00	600.000,00	600.000,00	0,00	600.000,00	0,00	0,00
	Totale attività per conto (E)	2.808.000,00	624.089,29	1.019.458,00	2.412.631,29	3.088.522,71	171.716,00	3.260.238,71	851.593,61	3.986,19
	CONTABILITA' SPECIALI									
23	Amministrazioni condominiali (a)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	Fondi assegnati dal C.O.N.I. per l'attività sportiva (1):									
	a. avanzo di amministrazione	758.037,34	965.344,52	0,00	1.723.381,86	0,00	0,00	0,00	0,00	1.723.381,86
	b. Fondo iniziale di cassa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	c. Somme e contributi vari	329.114,21	531.076,19	0,00	860.190,40	814.296,04	0,00	814.296,04	67.726,14	113.620,50
	Totale Fondi C.O.N.I.(b)	1.087.151,55	1.496.420,71	0,00	2.583.572,26	814.296,04	0,00	814.296,04	67.726,14	1.837.002,36
25	Oblazioni orfani militari del Corpo(c)	855.000,00	0,00	90.000,00	765.000,00	708.532,03	8.210,39	716.742,42	0,00	48.257,58
26	Integrazioni personali polizza assicurativa.....(d)	10.000,00	0,00	0,00	10.000,00	15.406,06	0,00	15.406,06	5.406,06	0,00
	Totale contabilità speciali (a+b+c+d)..... (F)	1.952.151,55	1.496.420,71	90.000,00	3.358.572,26	1.538.234,13	8.210,39	1.546.444,52	73.132,20	1.885.259,94
	TOTALE 2 (E + F)	4.760.151,55	2.120.510,00	1.109.458,00	5.771.203,55	4.626.756,84	179.926,39	4.806.683,23	924.725,81	1.889.246,13
	RIEPILOGO ENTRATE									
	TOTALE 1	39.111.909,20	5.361.929,06	13.061.448,50	31.412.389,76	70.367.547,43	5.347.765,56	75.715.312,99	11.335.713,39	18.626.747,69
	TOTALE 2	4.760.151,55	2.120.510,00	1.109.458,00	5.771.203,55	4.626.756,84	179.926,39	4.806.683,23	924.725,81	1.889.246,13
	TOTALE GENERALE (1 + 2)	43.872.060,75	7.482.439,06	14.170.906,50	37.183.593,31	74.994.304,27	5.527.691,95	80.521.996,22	12.260.439,20	20.515.993,82

(1) Variazioni di bilancio deliberate dal Consiglio di amministrazione il 25 OTTOBRE 2011.

CONTO CONSUNTIVO

A) - ENTRATE - Parte 2^

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO (8 + 14)
RESIDUI ALL' INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	RIMASTI DA RISCUOTERE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.104.756,29	0,00	0,00	9.104.756,29	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.424.089,29	1.443.983,25	19.893,96	0,00	0,00
247.901,00	247.901,00	0,00	247.901,00	0,00	0,00	628.443,00	1.286.665,50	658.222,50	0,00	171.716,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	4.761,15	1.761,15	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00	1.013,81	0,00	3.986,19	0,00
247.901,00	247.901,00	0,00	247.901,00	0,00	0,00	11.165.288,58	2.736.423,71	679.877,61	9.108.742,48	171.716,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600.000,00	600.000,00	0,00	0,00	0,00
247.901,00	247.901,00	0,00	247.901,00	0,00	0,00	11.765.288,58	3.336.423,71	679.877,61	9.108.742,48	171.716,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	621.793,42	0,00	0,00	621.793,42	0,00
1.167.553,90	558.968,58	608.585,32	1.167.553,90	0,00	0,00	2.027.744,30	1.373.264,62	67.726,14	722.205,82	608.585,32
1.167.553,90	558.968,58	608.585,32	1.167.553,90	0,00	0,00	2.649.537,72	1.373.264,62	67.726,14	1.343.999,24	608.585,32
30.990,87	30.993,87	0,00	30.993,87	3,00	0,00	1.104.122,88	739.525,90	0,00	364.596,98	8.210,39
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.690,92	15.406,06	0,00	4.284,86	0,00
1.198.544,77	589.962,45	608.585,32	1.198.547,77	3,00	0,00	3.773.351,52	2.128.196,58	67.726,14	1.712.881,08	616.795,71
1.446.445,77	837.863,45	608.585,32	1.446.448,77	3,00	0,00	15.538.640,10	5.464.620,29	747.603,75	10.821.623,56	788.511,71
8.869.545,42	8.475.814,89	393.730,53	8.869.545,42	0,00	0,00	50.406.200,33	78.843.362,32	6.452.104,73	29.608.900,27	5.741.496,09
1.446.445,77	837.863,45	608.585,32	1.446.448,77	3,00	0,00	15.538.640,10	5.464.620,29	747.603,75	10.821.623,56	788.511,71
10.315.991,19	9.313.678,34	1.002.315,85	10.315.994,19	3,00	0,00	65.944.840,43	84.307.982,61	7.199.708,48	40.430.523,83	6.530.007,80

CAP.	DENOMINAZIONE C A P I T O L O	G E S T I O N E D I C O M P E T E N Z A									
		P R E V I S I O N I				S O M M E I M P E G N A T E			D I F F E R E N Z E R I S P E T T O A L L E P R E V I S I O N I		
		INIZIALI	V A R I A Z I O N I		DEFINITIVE (3+4-5)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9-7)	TOTALI IMPEGNI (7+8)	IN PIU' (9-6)	IN MENO (6-9)	
			In aumento (6-3)	In diminuzione (3-6)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Disavanzo di amministrazione presunto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	SPESE CORRENTI										
	Previdenza										
2	Indennità di buonuscita (1)	10.895.625,00	0,00	6.146.298,72	4.749.326,28	0,00	13.143.862,28	13.143.862,28	8.394.536,00	0,00	
	Assistenza										
3	Assistenza agli orfani	180.000,00	0,00	90.000,00	90.000,00	90.000,00	0,00	90.000,00	0,00	0,00	
4	Indennizzi per infortunio verificatosi nell'adempimento del dovere dal quale sia derivato il decesso o la riforma del militare	per memoria	0,00	0,00	per memoria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Sussidi	290.000,00	0,00	90.000,00	200.000,00	180.444,00	19.556,00	200.000,00	0,00	0,00	
6	Iniziativa assistenziali varie (1).....	3.750.000,00	11.471.387,20	0,00	15.221.387,20	14.951.985,39	1.245.209,37	16.197.194,76	975.807,58	0,00	
	Spese generali										
7	Spese d'amministrazione (1).....	260.000,00	0,00	45.000,00	215.000,00	226.536,30	7.236,29	233.771,59	18.771,59	0,00	
8	Imposte tasse e contributi (1).....	750.000,00	0,00	0,00	750.000,00	701.184,64	526,35	701.710,99	0,00	48.269,01	
9	Manutenzione e riparazione beni mobili, impianti, attrezzature e macchinari	7.000,00	0,00	1.500,00	5.500,00	3.844,70	0,00	3.544,70	0,00	1.955,30	
10	Gestione dei beni immobili (1).....	450.000,00	0,00	60.000,00	390.000,00	316.379,21	24.117,65	340.497,16	0,00	49.502,84	
11	Interessi passivi, spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori.....	500,00	0,00	0,00	500,00	291,30	0,00	291,30	0,00	208,70	
12	Spese di rappresentanza (1).....	500,00	0,00	0,00	500,00	0,00	467,79	467,79	0,00	32,21	
	Poste correttive e compensative di entrate correnti										
13	Restituzioni e rimborsi diversi	per memoria	0,00	0,00	per memoria	0,00	0,00	0,00	0,00	per memoria	
	Totale spese correnti (A)	16.583.625,00	11.471.387,20	6.432.798,72	21.622.213,48	16.470.365,54	14.440.975,03	30.911.340,57	9.389.115,15	99.988,06	
14	Fondo di riserva ordinario(1) .. (B).	502.875,00	0,00	283.675,33	219.199,67	0,00	0,00	0,00	0,00	219.199,67	
	Totale (A+B)	17.086.500,00	11.471.387,20	6.716.474,05	21.841.413,15	16.470.365,54	14.440.975,03	30.911.340,57	9.389.115,15	319.187,73	
	SPESE IN CONTO CAPITALE										
15	Quota destinata al fondo di riserva speciale per indennità di buonuscita (1).....	1.173.375,00	0,00	661.909,09	511.465,91	0,00	0,00	0,00	0,00	511.465,91	
16	Acquisto titoli	per memoria	0,00	0,00	per memoria	45.621.638,65	0,00	45.621.638,65	45.621.638,65	0,00	
17	Interventi straordinari sugli immobili.....	10.000.000,00	0,00	9.000.000,00	1.000.000,00	329.034,58	0,00	329.034,58	0,00	670.965,42	
18	Acquisto immobili	4.752.000,00	0,00	2.752.000,00	2.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00	
19	Acquisto beni mobili, impianti, attrezzature e macchinari (1).....	2.000.000,00	0,00	0,00	2.000.000,00	615.846,56	1.201.985,22	1.817.831,78	0,00	182.168,22	
	Totale spese in conto capitale (C)	17.925.375,00	0,00	12.413.909,09	5.511.465,91	46.566.519,79	1.201.985,22	47.768.505,01	45.621.638,65	3.364.599,55	
	Totale parziale (B + C)	35.011.875,00	11.471.387,20	19.130.383,14	27.352.879,06	63.036.885,33	15.642.960,25	78.679.845,58	55.010.753,80	3.683.787,28	
	SPESE PER PARTITE DI GIRO										
20	Ritenute acconto e I.R.A.P.	3.031.925,70	0,00	0,00	3.031.925,70	3.016.171,83	333.062,62	3.349.234,45	317.308,75	0,00	
21	Somme anticipate al cassiere	2.585,00	0,00	0,00	2.585,00	1.032,00	0,00	1.032,00	0,00	1.553,00	
22	Anticipazioni	25.000,00	0,00	0,00	25.000,00	100.000,00	0,00	100.000,00	75.000,00	0,00	
23	Restituzione depositi cauzionali.....	900.000,00	0,00	0,00	900.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	900.000,00	
24	Restituzione somme trattenute per conto terzi...	100.000,00	0,00	0,00	100.000,00	21.428,75	1.800,45	23.229,20	0,00	76.770,80	
	Totale spese per partite di giro (D)	4.059.510,70	0,00	0,00	4.059.510,70	3.138.632,58	334.863,07	3.473.495,65	392.308,75	978.323,80	
	TOTALE 1 (A + B + C + D)	39.071.385,70	11.471.387,20	19.130.383,14	31.412.389,76	66.175.517,91	15.977.823,32	82.153.341,23	55.403.062,55	4.662.111,08	

CONTO CONSUNTIVO

B) - SPESE - Parte 1^

GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI				GESTIONE DI CASSA						TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO (8 + 14)
RESIDUI ALL' INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	RIMASTI DA PAGARE (15 - 13)	TOTALI (13 + 14)	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU' (15 - 12)	IN MENO (12 - 15)			IN PIU' (19 - 18)	IN MENO (18 - 19)	
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22.183.627,80	13.152.600,92	9.031.026,88	22.183.627,80	0,00	0,00	22.183.627,80	13.152.600,92	0,00	9.031.026,88	22.174.889,16
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00	90.000,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
135.395,00	82.778,00	0,00	82.778,00	0,00	52.617,00	336.395,00	263.222,00	0,00	72.173,00	19.556,00
497.297,86	497.070,36	227,30	497.297,66	0,00	0,00	15.718.684,85	15.449.055,74	0,00	269.629,11	1.245.436,67
10.412,62	7.391,74	3.020,88	10.412,62	0,00	0,00	225.412,62	233.928,04	8.515,42	0,00	10.256,17
165,77	165,77	0,00	165,77	0,00	0,00	750.165,77	701.350,41	0,00	48.815,36	526,35
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.500,00	3.544,70	0,00	1.955,30	0,00
50.993,58	50.993,58	0,00	50.993,58	0,00	0,00	440.993,58	367.372,79	0,00	73.620,79	24.117,95
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00	291,30	0,00	208,70	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00	0,00	0,00	500,00	467,79
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	per memoria	0,00	0,00	per memoria	0,00
22.877.892,42	13.791.000,36	9.034.275,06	22.825.275,42	0,00	52.617,00	39.750.779,62	30.261.365,90	8.515,42	9.497.929,14	23.475.250,09
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	219.199,87	0,00	0,00	219.199,87	0,00
22.877.892,42	13.791.000,36	9.034.275,06	22.825.275,42	0,00	52.617,00	39.969.979,29	30.261.365,90	8.515,42	9.717.128,81	23.475.250,09
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	511.465,91	0,00	0,00	511.465,91	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45.621.638,65	45.621.638,65	0,00	0,00
445.220,19	378.439,29	66.780,90	445.220,19	0,00	0,00	1.445.220,19	707.473,87	0,00	737.746,32	66.780,90
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00	0,00	0,00	2.000.000,00	0,00
376.198,83	312.852,39	63.346,44	376.198,83	0,00	0,00	2.376.198,83	928.698,95	0,00	1.447.499,88	1.265.331,66
821.419,02	691.291,68	130.127,34	821.419,02	0,00	0,00	6.332.884,83	47.257.811,47	45.621.638,65	4.696.712,11	1.332.112,56
23.699.311,44	14.482.292,04	9.164.402,40	23.646.694,44	0,00	52.617,00	46.302.864,22	77.519.177,37	45.630.154,07	14.413.840,92	24.807.362,85
3.301,91	3.301,91	0,00	3.301,91	0,00	0,00	3.035.227,61	3.019.473,74	0,00	15.753,87	333.062,62
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.585,00	1.032,00	0,00	1.553,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	100.000,00	75.000,00	0,00	0,00
12.466,34	2.382,29	10.084,05	12.466,34	0,00	0,00	912.466,34	2.382,29	0,00	910.084,05	10.084,05
28.057,16	8.146,44	19.910,72	28.057,16	0,00	0,00	128.057,16	29.575,19	0,00	98.481,97	21.711,17
43.825,41	13.830,64	29.994,77	43.825,41	0,00	0,00	4.103.336,11	3.152.463,22	75.000,00	1.025.872,89	364.857,84
23.743.136,85	14.496.122,68	9.194.397,17	23.690.519,85	0,00	52.617,00	50.406.200,33	80.671.640,59	45.705.154,07	15.439.713,81	25.172.220,49

CAP.	DENOMINAZIONE C A P I T O L O	G E S T I O N E D I C O M P E T E N Z A								
		P R E V I S I O N I				S O M M E I M P E G N A T E			D I F F E R E N Z E R I S P E T T O A L L E P R E V I S I O N I	
		INIZIALI	V A R I A Z I O N I		DEFINITIVE (3 + 4 - 5)	PAGATE	RIMASTE DA PAGARE (9 - 7)	TOTALI IMPEGNI (7 + 8)	IN PIU' (9 - 6)	IN MENO (6 - 9)
			In aumento (6 - 3)	In diminuzione (3 - 6)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ATTIVITA' PER CONTO									
25	Premi da corrispondere agli aventi diritto (ex art. 5, 2° comma, legge 734/73 e successive modificazioni) (2)	800.000,00	624.089,29	0,00	1.424.089,29	0,00	1.443.983,25	1.443.983,25	19.893,96	0,00
26	Premi da corrispondere agli aventi diritto (ex lege 168/51 e successive modificazioni) (2)	1.400.000,00	0,00	1.019.458,00	380.542,00	0,00	1.210.480,50	1.210.480,50	829.938,50	0,00
27	Premi da corrispondere agli aventi diritto (ex art. 30, comma 3, D.P.R. 148/88)	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	0,00	4.761,15	4.761,15	1.761,15	0,00
28	Somme depositate temporaneamente presso il Fondo per irreperibilità degli aventi diritto ..	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00	1.013,81	1.013,81	0,00	3.986,19
	Attività per conto sub totale (a)	2.208.000,00	624.089,29	1.019.458,00	1.812.631,29	0,00	2.660.238,71	2.660.238,71	851.593,61	3.986,19
29	Copertura Ass.va personale del Corpo(b)	600.000,00	0,00	0,00	600.000,00	452.339,93	147.660,07	600.000,00	0,00	0,00
	Totale attività per conto (E)	2.808.000,00	624.089,29	1.019.458,00	2.412.631,29	452.339,93	2.807.898,78	3.260.238,71	851.593,61	3.986,19
	CONTABILITA' SPECIALI									
30	Amministrazioni condominiali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Fondi assegnati dal C.O.N.I. per l'attività sportiva (2)	1.087.151,55	1.512.174,25	15.753,54	2.583.572,26	323.803,73	55.523,98	379.327,71	0,00	2.204.244,55
32	Oblazioni orfani militari del Corpo(c)	855.000,00	0,00	90.000,00	765.000,00	499.006,47	217.735,95	716.742,42	0,00	48.257,58
33	Integrazioni personali polizza assicurativa(d)	10.000,00	0,00	0,00	10.000,00	923,95	14.482,11	15.406,06	5.406,06	0,00
	Totale contabilità speciali (F)	1.952.151,55	1.512.174,25	105.753,54	3.358.572,26	823.734,15	287.742,04	1.111.476,19	5.406,06	2.252.502,13
	TOTALE 2 (E + F)	4.760.151,55	2.136.263,54	1.125.211,54	5.771.203,55	1.276.074,08	3.095.640,82	4.371.714,90	856.999,67	2.256.488,32
RIEPILOGO SPESE:										
	TOTALE 1	39.071.385,70	11.471.387,20	19.130.383,14	31.412.389,76	66.175.517,91	15.977.823,32	82.153.341,23	55.403.062,55	4.662.111,08
	TOTALE 2	4.760.151,55	2.136.263,54	1.125.211,54	5.771.203,55	1.276.074,08	3.095.640,82	4.371.714,90	856.999,67	2.256.488,32
	TOTALE GENERALE (1 + 2)	43.831.537,25	13.607.650,74	20.255.594,68	37.183.593,31	67.451.591,99	19.073.464,14	86.525.056,13	56.260.062,22	6.918.599,40

(1) Variazioni di bilancio deliberate dal Consiglio di amministrazione il 25 OTTOBRE 2011.

CONTO CONSUNTIVO

B) - SPESE - Parte 2^A

G E S T I O N E D E I R E S I D U I P A S S I V I				G E S T I O N E D I C A S S A						T O T A L E D E I R E S I D U I P A S S I V I A L T E R M I N E D E L L ' E S E R C I Z I O (8 + 1 4)
R E S I D U I A L L ' I N I Z I O D E L L ' E S E R C I Z I O	P A G A T I	R I M A S T I D A P A G A R E (1 5 - 1 3)	T O T A L I (1 3 + 1 4)	V A R I A Z I O N I		P R E V I S I O N I	P A G A M E N T I	D I F F E R E N Z E R I S P E T T O A L L E P R E V I S I O N I		
				I N P I U ' (1 5 - 1 2)	I N M E N O (1 2 - 1 5)			I N P I U ' (1 9 - 1 8)	I N M E N O (1 8 - 1 9)	
1 2	1 3	1 4	1 5	1 6	1 7	1 8	1 9	2 0	2 1	2 2
3.423.736,15	0,00	3.423.736,15	3.423.736,15	0,00	0,00	4.847.825,44	0,00	0,00	4.847.825,44	4.867.719,40
5.256.372,49	0,00	5.256.372,49	5.256.372,49	0,00	0,00	5.636.914,49	0,00	0,00	5.636.914,49	6.466.852,99
71.483,93	0,00	71.483,93	71.483,93	0,00	0,00	74.483,93	0,00	0,00	74.483,93	76.245,08
5.692,79	1.083,12	4.609,67	5.692,79	0,00	0,00	10.692,79	1.083,12	0,00	9.609,67	5.623,48
8.757.285,36	1.083,12	8.756.202,24	8.757.285,36	0,00	0,00	10.569.916,65	1.083,12	0,00	10.568.833,53	11.416.440,95
595.371,93	0,00	595.371,93	595.371,93	0,00	0,00	1.195.371,93	452.339,93	0,00	743.032,00	743.032,00
9.352.657,29	1.083,12	9.351.574,17	9.352.657,29	0,00	0,00	11.765.288,58	453.423,05	0,00	11.311.865,53	12.159.472,95
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65.965,46	63.109,74	2.855,72	65.965,46	0,00	0,00	2.649.537,72	386.913,47	0,00	2.262.624,25	58.379,70
293.044,19	293.044,19	0,00	293.044,19	0,00	0,00	1.104.122,88	792.050,66	0,00	312.072,22	217.735,95
10.332,94	10.332,94	0,00	10.332,94	0,00	0,00	20.332,94	11.256,89	0,00	9.076,05	14.482,11
369.342,59	366.486,87	2.855,72	369.342,59	0,00	0,00	3.773.993,54	1.190.221,02	0,00	2.583.772,52	290.697,76
9.721.999,88	367.569,99	9.354.429,89	9.721.999,88	0,00	0,00	15.539.282,12	1.643.644,07	0,00	13.895.638,05	12.450.070,71
23.743.136,85	14.496.122,68	9.194.397,17	23.690.519,85	0,00	52.617,00	50.406.200,33	80.671.640,59	45.705.154,07	15.439.713,81	25.172.220,49
9.721.999,88	367.569,99	9.354.429,89	9.721.999,88	0,00	0,00	15.539.282,12	1.643.644,07	0,00	13.895.638,05	12.450.070,71
33.465.136,73	14.863.692,67	18.548.827,06	33.412.519,73	0,00	52.617,00	65.945.482,45	82.315.284,66	45.705.154,07	29.335.351,86	37.622.291,20

QUADRO RIASSUNTIVO DEL CONTO CONSUNTIVO PER L'ANNO FINANZIARIO 2011

PARTE 1^A			
ENTRATE	COMPETENZA	CASSA	SPESE
- Entrate correnti	18.967.859,81	22.195.909,14	- Spese correnti
			Risorsa "Una Tarum" utilizzata nell'esercizio
- Entrate in conto capitale	53.273.957,53	53.273.957,53	- Spese in conto capitale
- Entrate per partite di giro	3.473.495,65	3.373.495,65	- Spese per partite di giro
TOTALE DELLE ENTRATE	75.715.312,99	78.843.362,32	TOTALE DELLE SPESE
- Avanzo di amministrazione:	0,00	0,00	- Disavanzo di amministrazione
- Fondo iniziale di cassa	0,00	5.904.446,29	
TOTALE GENERALE	75.715.312,99	84.747.808,61	TOTALE GENERALE
Risultati differenziali			Risultati differenziali
- Disavanzo di competenza	15.407.173,38	0,00	- Avanzo di competenza:
- Disavanzo di cassa	0,00	0,00	- Avanzo di cassa
TOTALE A PAREGGIO	91.122.486,37	84.747.808,61	TOTALE A PAREGGIO
			91.122.486,37
			84.747.808,61

PARTE 2^A			
ENTRATE	COMPETENZA	CASSA	SPESE
- Entrate attività per conto	3.260.238,71	3.336.423,71	- Spese attività per conto
- Entrate per contabilità speciali	1.546.444,52	2.128.196,58	- Spese per contabilità speciali
TOTALE DELLE ENTRATE	4.806.683,23	5.464.620,29	TOTALE DELLE SPESE
- Avanzo di amministrazione:	1.657.769,08	0,00	- Disavanzo di amministrazione
- Fondo iniziale di cassa (1)	0,00	9.933.320,19	
TOTALE GENERALE	6.464.452,31	15.397.940,48	TOTALE GENERALE
Risultati differenziali			Risultati differenziali
- Disavanzo di competenza	0,00	0,00	- Avanzo di competenza:
- Disavanzo di cassa	0,00	0,00	- Avanzo di cassa
TOTALE A PAREGGIO	6.464.452,31	15.397.940,48	TOTALE A PAREGGIO
			6.464.452,31
			15.397.940,48

(1) Al lordo della piccola cassa presso la Segreteria C.A.S. la cui consistenza ammonta ad euro euro 32,07; al netto di euro 65.612,78 quale "Fondo permanente Reparti".

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 01.01.2011	al 31.12.2011	in più	in meno
DISPONIBILITA' LIQUIDE:				
- depositi presso Banche (1)	15.266.168,54	17.346.126,22	2.079.957,68	0,00
- depositi presso L'Ente Poste Italiane	571.597,94	499.831,92	0,00	71.766,02
- a detrarre depositi per le partite dei conti d'ordine (1)	9.933.320,19	13.769.790,12	3.836.469,93	0,00
Totale	5.904.446,29	4.076.168,02	-1.756.512,25	71.766,02
INVESTIMENTI MOBILIARI:				
titoli e/o prodotti finanziari.....	117.433.978,08	110.655.793,75	0,00	6.778.184,33
Totale	117.433.978,08	110.655.793,75	0,00	6.778.184,33
RESIDUI ATTIVI:				
crediti diversi	8.869.545,42	5.741.496,09	0,00	3.128.049,33
Totale	8.869.545,42	5.741.496,09	0,00	3.128.049,33
CREDITI VARI:				
- crediti vari	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILI:				
- immobili in Roma	4.467.945,42	4.756.827,19	329.034,58	40.152,81
- immobile in Genova	1.327.896,06	1.327.896,06	0,00	0,00
Totale	5.795.841,48	6.084.723,25	329.034,58	40.152,81
MOBILI:				
consistenza	5.816.728,49	6.188.056,66	1.817.831,78	1.446.503,61
acquisto di beni mobili.....: 1.817.831,78				
scarico di beni mobili.....: 1.446.503,61				
Totale	5.816.728,49	6.188.056,66	1.817.831,78	1.446.503,61
TOTALE ATTIVITA'	143.820.539,76	132.746.237,77	390.354,11	11.464.656,10
CONTI D'ORDINE				
depositi per attività svolte "per conto"	9.104.756,29	11.987.756,95	2.883.000,66	0,00
depositi per contabilità speciali (1)	828.563,90	1.782.033,17	953.469,27	0,00
Totale	9.933.320,19	13.769.790,12	3.836.469,93	0,00

(1) Al lordo della piccola cassa presso la Segreteria C.A.S. euro 28,17 e di euro 15.493,71 "Fondo permanente Reparti"; al netto di euro restante restante parte "Fondo permanente Reparti" pari ad euro 50.119,07.

Roma, 30 maggio 2012

IL SEGRETARIO
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
F.to Col.t.ISSMI Giovanni Palma

IL COMANDANTE GENERALE

SITUAZIONE PATRIMONIALE

al 31 dicembre 2011

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	al 01.01.2011	al 31.12.2011	in più	in meno
RESIDUI PASSIVI:				
- debiti diversi	23.743.136,85	25.172.220,49	1.429.083,64	0,00
Totale	23.743.136,85	25.172.220,49	1.429.083,64	0,00
RATEI E RISCONTI:				
- risorse per l'assistenza da rinviare al periodo successivo.....	1.845.536,37	1.032.753,48	0,00	812.782,89
- risorse di cui alla L. 9 aprile 2009 n. 33 e quota delle risorse relative somme riscosse correlabili ad attività di controllo fiscale	43.543.387,20	31.737.580,90	0,00	11.805.806,30
Totale	45.388.923,57	32.770.334,38	0,00	12.618.589,19
POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO:				
- fondo ammortamento immobili	941.149,06	1.044.111,14	115.916,83	12.954,75
Totale	941.149,06	1.044.111,14	115.916,83	12.954,75
TOTALE PASSIVITA'	70.073.209,48	58.986.666,01	1.545.000,47	12.631.543,94
PATRIMONIO NETTO E RISERVE:				
- fondo di riserva speciale per indennità di buonuscita	45.101.085,87	45.905.775,20	1.859.806,88	1.055.117,56
- patrimonio netto	28.646.244,41	27.853.796,56	0,00	792.447,85
- incremento patrimoniale €. 12.241,48				
diff 0,00				
TOTALE PATRIMONIO NETTO E RISERVE	73.747.330,28	73.759.571,76	1.859.806,88	1.847.565,40
TOTALE A PAREGGIO	143.820.539,76	132.746.237,77	3.404.807,35	14.479.109,34
CONTI D'ORDINE				
- depositi per attività svolte "per conto"	9.104.756,29	11.987.756,95	2.883.000,66	0,00
- depositi per contabilità speciali (1).....	828.563,90	1.782.033,17	953.469,27	0,00
Totale	9.933.320,19	13.769.790,12	3.836.469,93	0,00

**IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
F.to Gen.C.A. Daniele Caprino**

DIMOSTRAZIONE DELLE VARIAZIONI NEI CREDITI DI BILANCIO

Allegato A - CREDITI						
DENOMINAZIONE	al 01/01/2011 €	Crediti dello esercizio 2011 €	Riscossi nello esercizio 2011 €	Crediti non più esigibili €	Rimasti da riscuotere €	Totale crediti al 31/12/2011 €
a	b	c	d	e	f=b+c-d-e	g=f
Crediti per restituzione indennità di buonuscita di militari riammessi in servizio.....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

GESTIONE SVOLTA PER CONTO

Allegato B1 - PARTITE DA DEFINIRE				
DENOMINAZIONE	Passività al 01/01/2011 €	Variazioni in aumento €	Variazioni in diminuzione €	Passività al 31/12/2011 €
a	b	c	d	e=b+c-d
Quote dei proventi da distribuire in premi (ex art. 5, comma 2°, legge 734/73 e successive modificazioni)	3.423.736,15	1.443.983,25	0,00	4.867.719,40
Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie da distribuire in premi (ex legge 168/51 e successive modificazioni)	5.008.471,49	1.286.665,50	0,00	6.295.136,99
Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie da distribuire in premi (ex art. 30, comma 2°, D.P.R. 148/88)	71.483,93	4.761,15	0,00	76.245,08
Somme depositate temporaneamente presso il Fondo per irreperibilità degli aventi diritto	5.692,79	1.013,81	1.083,12	5.623,48
Copertura Assicurativa personale del Corpo	595.371,93	600.000,00	452.338,93	743.032,00
TOTALE (1)	9.104.756,29	3.336.423,71	453.423,05	11.987.756,95

GESTIONE CONTABILITA' SPECIALI

Allegato B2 - PARTITE DA DEFINIRE				
DENOMINAZIONE	Passività al 01/01/2011 €	Variazioni in aumento €	Variazioni in diminuzione €	Passività al 31/12/2011 €
a	b	c	d	e=b+c-d
Amministrazioni condominiali	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondi assegnati dal C.O.N.I. per l'attività sportiva (2)	556.180,64	1.373.264,62	386.913,47	1.556.025,50
Oblazioni orfani militari del Corpo	262.050,32	739.525,90	792.050,66	209.525,56
Integrazioni personali polizza assicurativa	10.332,94	15.406,06	11.256,89	14.482,11
TOTALE	828.563,90	2.128.196,58	1.190.221,02	1.782.033,17

(1) Passività effettive al 31 dicembre, al netto dei residui attivi accerati a fine esercizio e pari ad euro 171.716,00

(2) Al lordo della piccola cassa presso la Segreteria C.A.S. la cui consistenza ammonta ad euro euro28,17; al netto di euro 50.119,07 quale "Fondo permanente Reparti".

CONTABILITA' SPECIALE

ENTRATE		SPESE	
Allegato C - ANALISI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE DEI FONDI C.O.N.I. PER L'ATTIVITA' SPORTIVA - ANNO 2011			
1. Fondo iniziale di cassa: - Banca - Fondo permanente Reparti - Piccola cassa segreteria C.A.S.	556.148,57 65.612,78 32,07 821.793,42 9.935,90 205.000,00 74.116,43 1.069.719,58 1.357.170,91 15.493,71 15.493,71 1.373.264,62	1. Per lo svolgimento di attività sportiva agonistica e promozionale: a. acquisto materiali, attrezzature ed apparecchiature b. partecipazione ad attività e Campionati C.I.S.M. c. attività agonistica delle sezioni giovanili "FF.GG." d. affiliazioni a federazioni sportive, tasse di iscrizione a gare, utilizzazione impianti sportivi e mezzi di trasporto, impianti di risalita, assicurazione sportass, motori, etc e. assistenza sanitaria specialistica, tests intolleranza alimentare e visite mediche specialistiche f. partecipazione e promozione di attività sportive varie, oneri per trasferte, vitto e relativa integrazione, generi di conforto medicinali, materiali promozionali, spese per carboidrificanti, etc. g. rimborso spese agli allenatori h. stampa e spedizione del periodico "Traguardo", acquisto pubblicazioni e quotidiani sportivi i. acquisto medicinali e materiali per le sale massaggi l. manutenzione piscina Totale (A)(1)	39.018,69 51.324,73 91.766,12 27.401,58 1.120,00 31.257,28 0,00 4.477,02 5.648,89 0,00 252.034,31 13.818,16 8.203,15 22.021,31 97.364,14 15.493,71 386.913,47
2. Interessi attivi 3. Contributi da parte del C.O.N.I. 4. Entrate eventuali e diverse 5. Entrate in conto capitale 6. Entrate per partite di giro	Totale (A) Totale (B)(1) Totale (C)(1) Totale (B+C)(1)	Totale (B)(1) Totale (C)(1) Totale (D)(1) TOTALE GENERALE (A + B + C + D)(1)	Totale (B)(1) Totale (C)(1) Totale (D)(1) TOTALE GENERALE (A + B + C + D)(1)
TOTALE GENERALE (A + B + C)(1)	1.995.058,04	5. RIMANENZA: (2) - Banca € - Piccola cassa segreteria C.A.S. Sub totale - Fondo permanente Reparti " Totale (E)	1.557.997,33 28,17 1.558.025,50 50.119,07 Totale (E)
TOTALE A PAREGGIO	1.995.058,04	TOTALE A PAREGGIO	1.608.144,57 1.995.058,04

(1) Compresi i residui.

(2) Compresi €59.379,70 euro destinati al pagamento dei debiti diversi (residui passivi).

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

CONTABILITA' SPECIALI

ATTIVITA' SVOLTA PER CONTO

ATTIVITA' PROPRIA

Allegato D1	Allegato D2	Allegato D3
Consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio 5.914.446,29	Consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio 9.104.786,29	Consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio (1) 826.563,90
Riscossioni: - in c/competenza 70.367.647,43 - in c/residui 8.475.814,89 78.843.462,32	Riscossioni: - in c/competenza 3.086.622,71 - in c/residui 247.901,00 3.336.423,71	Riscossioni: - in c/competenza 1.538.234,13 - in c/residui 588.982,45 2.128.196,58
Pagamenti: - in c/competenza 86.175.617,91 - in c/residui 14.496.122,88 80.671.640,59	Pagamenti: - in c/competenza 462.339,93 - in c/residui 1.083,12 463.423,05	Pagamenti: - in c/competenza 623.734,15 - in c/residui 386.498,87 1.190.221,02
Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio 4.076.169,02	Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio 11.987.756,95	Consistenza di cassa alla fine dell'esercizio (2) 1.782.033,17
Residui attivi: - degli esercizi precedenti 393.730,53 - dell'esercizio 5.347.766,66 5.741.498,09	Residui attivi: - degli esercizi precedenti 0,00 - dell'esercizio 171.716,00 171.716,00	Residui attivi: - degli esercizi precedenti 606.565,32 - dell'esercizio 6.210,39 616.796,71
Residui passivi: - degli esercizi precedenti 9.194.397,17 - dell'esercizio 15.977.823,32 25.172.220,49	Residui passivi: - degli esercizi precedenti 9.351.574,17 - dell'esercizio 2.807.898,78 12.159.472,95	Residui passivi: - degli esercizi precedenti 2.865,72 - dell'esercizio 287.742,04 290.597,76
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio ... -16.354.566,38	Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio ... 0,00	Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio .. 2.106.231,12

ripieggo consistenza di cassa:

all'inizio dell'esercizio: D1 + D2 + D3 (1) = €. 15.837.766,48
 alla fine dell'esercizio: D1 + D2 + D3 = €. 17.845.958,14

(1) Al lordo della piccola cassa presso la Segreteria C.A.S. la cui consistenza ammonta ad euro euro 32.071, al netto di euro 65.612,78 quale "Fondo permanente Repair"

(2) Al lordo della piccola cassa presso la Segreteria C.A.S. euro 28.17 e di euro 15.483,71 "Fondo permanente Repair", al netto di euro restante restante parte "Fondo permanente Repair" pari ad euro 50.119,07.

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2011

Allegato E

ENTRATE	SPESE
<p>A) Dal bilancio finanziario</p> <p>Cap. 3 Interessi attivi 2.584.163,83</p> <p>Cap. 4 Canoni di locazione 1.420.299,36</p> <p>Cap. 5 Quote dei proventi delle sanzioni pecuniarie 10.989.230,17</p> <p>Cap. 6 Proventi ex art. 5, comma 2°, legge 734/73 e succ. mod. 1.763.080,81</p> <p>Cap. 7 Obiazioni ed entrate eventuali e diverse:</p> <p style="padding-left: 20px;">a. sopravvenienze € 13.549,62</p> <p style="padding-left: 20px;">b. militari impetibili € 1.083,12</p> <p style="padding-left: 20px;">c. incremento valore prodotto assicurazioni... € 2.219.459,90</p> <p style="padding-left: 20px;">Totale 2.231.085,64</p> <p style="text-align: right;">TOTALE (A) 18.987.859,81</p> <p>B) Proventi e oneri straordinari</p> <p>Plusvalenza per cessioni di unità immobiliari..... 1.652.801,94</p> <p style="text-align: right;">TOTALE (B) 1.652.801,94</p>	<p>A) Dal bilancio finanziario</p> <p>Cap. 2 Indennità di buonuscita 13.143.862,28</p> <p>Cap. 3 Assistenza agli orfani 90.000,00</p> <p>Cap. 4 Indennizzi per infortunio verificatosi nell'adempimento del dovere dal quale sia derivato il decesso o la riforma del militare 0,00</p> <p>Cap. 5 Sussidi 200.000,00</p> <p>Cap. 6 Iniziative assistenziali varie (compreso spesa convenzione computer)..... 16.197.194,76</p> <p>Cap. 7 Spese d'amministrazione 233.771,59</p> <p>Cap. 8 Imposte, tasse e contributi 701.710,99</p> <p>Cap. 9 Manutenzione e riparazione beni mobili, impianti, attrezzature e macchinari 3.544,70</p> <p>Cap. 10 Gestione dei beni immobili 340.497,16</p> <p>Cap. 11 Interessi passivi, spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori 291,30</p> <p>Cap. 12 Spese di rappresentanza. 467,79</p> <p style="text-align: right;">TOTALE (A) 30.911.340,57</p> <p>B) Movimenti non finanziari</p> <p>1. Ammortamento immobili 115.916,83</p> <p>2. Variazioni patrimoniali straordinarie:</p> <p style="padding-left: 20px;">a. eliminazione di beni mobili..... 1.446.503,61</p> <p style="padding-left: 20px;">b. perdite su titoli 805.865,45</p> <p style="padding-left: 20px;">0,00</p> <p style="padding-left: 20px;">0,00</p> <p>3. Risorse riservate all'assistenza residue dagli anni precedenti ed utilizzate nell'esercizio..... -812.782,89</p> <p>4. Risorse 20 MILIONI UTILIZZATA NELL'ESERCIZIO -11.805.806,30</p> <p>5. Quote delle risorse relative alle somme riscosse attività di controllo 0,00</p> <p style="text-align: right;">TOTALE (B) -10.250.303,30</p> <p style="text-align: right;">TOTALE GENERALE (A + B) 20.661.037,27</p> <p style="text-align: right;">TOTALE A PAREGGIO 20.673.278,75</p>
<p>C) Movimenti non finanziari</p> <p>Insussistenze passive.....</p> <p style="text-align: right;">TOTALE (C) 52.617,00</p> <p style="text-align: right;">TOTALE GENERALE (A + B + C) 20.673.278,75</p> <p style="text-align: right;">TOTALE A PAREGGIO 20.673.278,75</p> <p style="text-align: right;">disavanzo</p>	<p style="text-align: right;">12.241,48</p> <p style="text-align: right;">0,00</p>

CONTABILITA' SEPARATE

Alligato F - Sez. a. - ANALISI DELLE OBLAZIONI ORFANI - ANNO 2011	
ENTRATE	SPESE
1. Fondo iniziale di cassa: - C/C POSTALE nr. 41530007 262.050,32	GESTIONE DI COMPETENZA 1. Sussidi erogati per assistenza agli orfani dei militari della Guardia di finanza: a) pagati nell'esercizio b) impegnati da pagare (residui passivi) 498.877,87 2. Spese d'amministrazione e postali 217.736,95 3. Spese eventuali e varie 128,80 3. Spese eventuali e varie 0,00 1.340,24 599.840,03 6.270,15 90.000,00 19.892,00 718.742,42
GESTIONE DI COMPETENZA 2. Interessi attivi a) incassati nell'esercizio b) accantonati da incassare (residui) 3. Obiazioni a favore degli orfani provenienti dai militari del Corpo: e) incassate nell'esercizio (dal Reparti G.d.F.) b) accantonati da incassare (residui) 4. Erogazioni provenienti dal F.A.F. 5. Altre somme e liberalità espressamente dedicate agli orfani Totale entrate di competenza (A)	Totale uscite di competenza (A) 716.742,42
GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI 6. Somme ed obiazioni relative all'anno 2010 incassati 30.983,87 Totale gestione dei residui (B) 30.983,87 Totale (A + B) 1.009.786,61 TOTALE A PAREGGIO 1.009.786,61	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI 4. Sussidi per assistenza agli orfani: a) erogati 283.044,19 Totale gestione dei residui (B) 283.044,19 Totale (A + B) 1.009.786,61 TOTALE A PAREGGIO 1.009.786,61
5. RIMANENZA - Consistenza del c/c postale 41530007 a fine esercizio - Cassa iniziale 262.050,32 - Entrate dell'esercizio 739.525,90 - Uscite dell'esercizio 792.050,86 Totale 209.525,56	

Alligato F - Sez. b. - ANALISI DELLE INTEGRAZIONI POLIZZA ASSICURATIVA R.C. - ANNO 2011	
ENTRATE	SPESE
1. Fondo iniziale di cassa: - C/C POSTALE nr. 41530007 10.332,84 Totale (A) 10.332,84	GESTIONE DI COMPETENZA 1. Somme di solidarietà della società assicuratrice: a) versati nell'esercizio b) da versare al 31 dicembre (residui passivi) Totale (A)
GESTIONE DI COMPETENZA 2. Entrate per integrazioni personali di polizza R.C. Totale (B) Totale (A + B) 25.739,00 TOTALE A PAREGGIO 25.739,00	GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI 2. Somme di solidarietà dell'anno precedente versate nell'esercizio 3. Somme di competenza dell'anno precedente non versate nell'esercizio Totale (B) Totale (A + B) 10.332,84 25.739,00 14.482,11 TOTALE A PAREGGIO 25.739,00
3. RIMANENZA: (1) - C/C POSTALE nr. 41530007 15.406,06 Totale (A + B) 25.739,00 TOTALE A PAREGGIO 25.739,00	NOTE: (1) Somma ancora da girare alle società al 31 dicembre pari a euro 14.482,11
Consistenza totale del c/c postale nr. 41630007 al: 1° Gennaio euro 272.383,26 31 Dicembre euro 224.007,67	

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DELLE VARIAZIONI RELATIVE AI RESIDUI

Allegato G - RESIDUI ATTIVI										Allegato H - RESIDUI PASSIVI									
DENOMINAZIONE		a	b	c	d	e	f	g	h	DENOMINAZIONE		a	b	c	d	e	f	g	h
		€	€	€	€	€	€	€	€			€	€	€	€	€	€	€	€
		al 01/01/2011	al 31/12/2011	in esercizio 2011	in diminuzione	in aumento	da riscattare al 31/12/2011	Residui nell'esercizio 2011	Totale residui al 31/12/2011			al 01/01/2011	al 31/12/2011	in esercizio 2011	in aumento	in diminuzione	da pagare al 31/12/2011	Residui nell'esercizio 2011	Totale residui al 31/12/2011
Entrate correnti (cap. da 3 a 9) ed entrate in conto capitale (cap. da 9 a 11)		8.899.845,42	8.473.814,99	0,00	0,00	0,00	333.730,53	8.267.793,56	5.641.495,99		23.899.311,44	14.682.202,94	0,00	82.817,00	0,00	0,00	9.184.402,40	15.842.989,25	24.897.382,05
Entrate per partite di giro (cap. da 12 a 16)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160.000,00	100.000,00		43.323,41	13.830,64	0,00	0,00	0,00	0,00	24.994,77	354.863,07	364.857,94
Sub totale		8.899.845,42	8.473.814,99	0,00	0,00	0,00	333.730,53	5.347.793,56	5.741.495,99		23.743.136,85	14.696.122,66	0,00	82.817,00	0,00	0,00	9.194.397,17	16.977.823,32	25.172.220,09
Entrate delle attività per conto (cap. da 17 a 21)		247.901,00	247.901,00	0,00	0,00	0,00	0,00	171.716,00	171.716,00		9.332.857,29	1.063,12	0,00	0,00	0,00	0,00	9.351.874,17	2.897.898,75	12.199.472,69
Contabilità speciali:																			
- Amministrazioni condominiali (cap. 22)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Fondi assegnati dal C.O.N.I. per attività sportiva (cap. 23)		1.167.393,00	339.996,95	0,00	0,00	0,00	608.385,32	0,00	604.583,32		65.983,48	63.106,74	0,00	0,00	0,00	0,00	2.834,72	95.923,99	96.379,70
- Obblazioni orfani militari del Corpo (Cap. 24)		30.890,37	30.890,37	0,00	0,00	0,00	0,00	8.210,36	8.210,36		293.644,19	293.644,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	217.733,95	217.733,95
- Integrazioni personali polizza assicurativa (Cap. 25)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		10.332,64	10.332,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.482,11	14.482,11
TOTALE		10.316.901,19	9.313.875,34	3,00	0,00	3,00	1.022.315,85	5.527.601,95	6.530.007,99		33.465.132,73	14.883.692,67	0,00	82.817,00	0,00	0,00	18.648.827,06	19.073.464,14	37.622.291,20

Guardia di finanza
FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI
Consiglio di Amministrazione

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
al Rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2011

PREMESSA

Per il raggiungimento delle finalità istituzionali stabilite dalla legge istitutiva 20.10.1960, n. 1265 e dallo Statuto emanato con D.P.R. 26.09.1978, n. 775 e successive modificazioni, le risorse dell'Ente derivano principalmente dalle quote delle sanzioni pecuniarie (c.d. "proventi istituzionali") ed in via secondaria dalle entrate derivanti dalla gestione del patrimonio. Nessuna forma di contribuzione (diretta o indiretta) è prevista a carico del personale. Di contro, è contemplata una ritenuta finalizzata alla sola assistenza agli orfani, su base assolutamente volontaria, a carico dei militari del Corpo che l'Ente gestisce con contabilità separata per riversarla successivamente e per intero ai naturali destinatari.

I proventi istituzionali si concretizzano in una quota parte delle somme riscosse dall'Erario a titolo di sanzioni pecuniarie irrogate a seguito dell'accertamento di violazioni effettuate dai reparti del Corpo. Ancorchè non interessino il bilancio dello Stato, il loro volume da alcuni anni risente degli interventi in materia di finanza pubblica, oltre che dei tempi di definizione dei contesti (eventuale contenzioso), degli effetti di eventuali provvedimenti di "sanatoria" da cui derivano somme di natura diversa dalle "sanzioni" e dai recenti indirizzi del Dipartimento della Ragioneria dello Stato. L'accertamento e l'acquisizione avviene mediante variazioni in aumento di appositi capitoli dello stato di previsione della spesa del Ministero dell'Economia e Finanze. Si realizza, pertanto, una sorta di finanziamento c.d. "derivato" in quanto il F.A.F., ancorché naturale e legittimo destinatario di "diritto" delle risorse in parola, non le acquisisce direttamente, in concomitanza del pagamento delle sanzioni irrogate, ma le incassa al termine di un complesso procedimento amministrativo di riscossione di esclusiva competenza di amministrazioni terze rispetto al Fondo stesso.

I proventi contravvenzionali in argomento costituiscono circa il 70/80% (riferimento triennio 2007/09) della finanziabilità complessiva dell'Ente che affluiscono soltanto per "competenza e cassa" e non anche in termini di "residui" con la conseguenza che, in via generale, per motivi tecnico-contabili, tramite essi vengono stornate ai Fondi aventi diritto (FAF e Fondo di Previdenza del MEF) soltanto le risorse afferenti ai pagamenti effettuati nello stesso esercizio in cui risultano formalmente emessi i provvedimenti di contestazione cui gli stessi sono radicati. Il mancato concorso nello stesso esercizio contabile dei due momenti (contestazione e pagamento) non consente tecnicamente di veicolare ai Fondi tali risorse che si sostanziano nei c.c.d.d. "residui" (nota problematica dei "residui" non riassegnati).

Rimanendo sempre in tema di proventi contravvenzionali deve rilevarsi che, a far data dal 2008, è variata la relativa procedura di assegnazione. Infatti, l'art. 2, comma 615, della legge n.244/2007 ha modificato nella sostanza la disciplina delle riassegnazioni di bilancio in favore delle Amministrazioni pubbliche/Enti pubblici. In sintesi, con decorrenza 2008, non si dà luogo alle iscrizioni di stanziamenti negli stati di previsione dei Ministeri in relazione a versamenti di somme all'entrata del bilancio dello Stato autorizzate da diversi provvedimenti legislativi specificatamente elencati (tra i quali anche quelli che destinano i proventi contravvenzionali al FAF), ad eccezione degli stanziamenti destinati a finanziare le spese per redditi da lavoro dipendente. I successivi commi 616 e 617 hanno ridisegnato una nuova procedura per la determinazione delle risorse da destinare all'alimentazione degli Enti, stabilendo che per tali finalità, negli stati di previsione dei diversi Ministeri, sono stati istituiti appositi fondi la cui dotazione deve essere definita nella misura del 50% dei

versamenti riassegnabili nell'anno 2006 ed annualmente rideterminata in base all'andamento dei versamenti riassegnabili effettuati entro il 31 dicembre dei due esercizi precedenti, in modo da assicurare in ciascun anno un risparmio in termini di indebitamento pari a 300 milioni di euro.

I proventi in parola, poi, connessi comunque sempre alle sanzioni pecuniarie derivanti dalle attività dei militari del Corpo, continuano a rimanere legati ai volumi del riscosso in materia di sanzioni pecuniarie irrogate, che dipende anche dalle scelte operate dai contribuenti interessati e risente, tra l'altro, della possibilità di applicazione degli istituti alternativi di definizione dei contesti (accertamento con adesione, concordato, conciliazione ecc.). In passato, in previsione di una progressiva riduzione della finanziabilità dell'Ente per effetto dei richiamati riti alternativi, al fine di salvaguardare il patrimonio ed a tutela della prestazione previdenziale a favore del personale in servizio, è stata adottata una revisione statutaria che ha ridisegnato un nuovo sistema di determinazione della misura annua dell'indennità di buonuscita, basato su un sistema "a consuntivo" che rapporta le risorse finanziarie disponibili agli anni di servizio complessivamente maturati, come dettagliatamente esposto nello specifico paragrafo 3.1.

Giova comunque premettere che l'attuale sistema è strutturato su una rigida ripartizione delle "entrate correnti" in quote da destinare:

- alla finalità previdenziale -indennità di buonuscita- sessantacinque per cento (65%);
- al fondo di riserva speciale - dieci per cento (10%);
- alle finalità assistenziali ed altre spese ed interventi di carattere generale – il residuale venticinque per cento (25%).

Per quanto attiene al fondo di riserva speciale, in sede di bilancio di previsione è stata prudenzialmente stanziata una quota pari al 7% delle entrate; successivamente la stessa è stata incrementata alla chiusura dell'esercizio sino alla misura massima del 10% prevista dallo Statuto.

Nella gestione del portafoglio titoli dell'Ente giove evidenziare il consolidamento direzionale finalizzato a garantire sempre il capitale. Per tale imprescindibile motivo, gli investimenti – generalmente – sono concentrati su ben individuate tipologie di strumenti finanziari (oggi, stanti gli attuali parametri di mercato, soprattutto polizze assicurative ed obbligazioni strutturate entrambi i prodotti con capitale garantito alla scadenza) emessi e/o gestiti da primari istituti bancari/assicurativi caratterizzati da ottime valutazioni di "rating" che presentano caratteristiche tecniche rispondenti a specifici requisiti fissati dal Fondo, da individuarsi – come accennato - nel capitale a rendimento garantito, cedola/remunerazione periodica infrannuale prevista contrattualmente, scadenza a breve termine (orientativamente 3 anni); infine, con costi complessivi di sottoscrizione, di gestione e di uscita, minimi o nulli.

Al fine di garantirsi idonei livelli di reddito, in una fase temporale connotata da una strutturale diminuzione di risorse assegnate, l'Ente ha deliberato di dismettere particolari

prodotti finanziari che nell'ultimo triennio non sono riusciti a produrre reddito (es. polizza Assoaurora) a favore di investimenti più dinamici (es. Sicav).

Nell'esercizio in rassegna non si rilevano aspetti particolari se non la perdurante opera di ristrutturazione del portafoglio titoli finalizzata a garantire idonei livelli reddituali dell'Ente.

Inoltre, prosegue il processo di dismissione delle unità immobiliari residenziali in Roma, via Val Maggia (3 unità residenziali e 2 locali commerciali) e via Dante de Blasi (1 unità residenziale) che registra, nel periodo, il perfezionamento, della cessione di sei unità residenziali.

Al 31/12, risultano ancora da alienare numero 6 unità immobiliari di cui una residenziale e 5 commerciali.

Il settore previdenziale, infine, registra numero 1.181 cessazioni dal servizio.

1. RISULTANZE GENERALI

Il presente documento esprime i risultati della gestione dell'esercizio 2011.

Il rendiconto generale è formato dei seguenti conti:

- **consuntivo**, che pone in evidenza i risultati della gestione finanziaria sia in termini di competenza sia di cassa, riepilogando le entrate e le spese su due sezioni. La prima che rendiconta l'attività istituzionale propria dell'Ente e la seconda che rileva e rappresenta la gestione delle attività per conto e delle contabilità speciali e separate;
- **patrimoniale**, che espone i componenti attivi e passivi del patrimonio del Fondo quali risultano all'inizio e al termine dell'anno finanziario, con l'esposizione dei valori di incremento e/o decremento delle singole voci;
- **economico**, che pone in evidenza le entrate e le spese di competenza dell'esercizio, i proventi straordinari (plusvalenze immobiliari) e le componenti che non danno luogo a movimenti finanziari, assolvendo in tal modo alle funzioni di raccordo tra i risultati economico-finanziari e quelli patrimoniali.

Il conto patrimoniale è corredato dei seguenti allegati:

- dimostrazione delle variazioni nei crediti del bilancio;
- dimostrazione dei movimenti finanziari della gestione svolta per conto e delle contabilità speciali e separate;
- prospetto delle entrate e delle uscite della contabilità speciale e di quelle separate (oblazioni per gli orfani ed integrazioni polizza assicurativa R.C.), della situazione amministrativa e delle variazioni relative ai residui.

2. ENTRATE

A) PARTE 1^A

2.1 Cap. 1: AVANZO DI AMMINISTRAZIONE.

Al 31 dicembre viene evidenziato un disavanzo di amministrazione, puramente indicativo in quanto è dato dalla somma tra la consistenza di cassa alla fine dell'esercizio (euro 4.076.168,02) ed i residui attivi (euro 5.741.496,09 - somme di competenza non ancora incassate) meno i residui passivi (euro 25.172.220,49 di cui la gran parte è imputabile alle indennità di buonuscita sia dell' anno 2011 da pagare nel 2012 che degli anni precedenti). E' necessario, al riguardo, comunque sottolineare l'avanzo di circa 1,032 mln di euro quali economie relative a risorse non utilizzate nei precedenti esercizi, che hanno già scontato il riparto statutario (l'importo fa riferimento ad una quota del 25% delle risorse da destinare in ambito assistenziale).

2.2 ENTRATE CORRENTI

Cap. 3: INTERESSI ATTIVI.

I proventi in esame derivano dai depositi di somme presso gli Istituti di credito e Poste Italiane S.p.A., nonché dalla gestione degli investimenti mobiliari prevalentemente improntata:

- all'autofinanziamento, razionalizzando e diversificando nel tempo le scadenze di rimborso e delle cedole;
- ad una ottimale valorizzazione del patrimonio mobiliare a disposizione, come in seguito meglio esposto.

Rispetto alla previsione iniziale di euro 1.500.000,00, assestata in aumento nel corso dell'esercizio ad euro 2.100.000,00, sono state accertate entrate per complessivi euro 2.582.199,07 così distinte: euro 59.239,83 maturati sui conti correnti, euro 2.522.959,24 (*cedole su fondi e incrementi di valore derivanti dallo switch di quote fondi Sicav*) le quali attengono al rendimento della gestione del patrimonio mobiliare che presenta una consistenza capitale al 31 dicembre pari ad 110.655.793,75,

Ulteriore plusvalore da prodotti finanziari trova visibilità al cap. 7 (Entrate Eventuali e Diverse) ed è relativo al reddito prodotto nel tempo da polizze assicurative in gestione separata che – al termine di ciascun esercizio - si confonde con il "nominale" aumentandone il valore.

I residui dell'esercizio precedente (circa 5,8 mila euro) sono stati totalmente riscossi, mentre per competenza se ne sono formati di nuovi per 1.964,76 euro, riconducibili ad interessi di alcuni conti correnti non ancora incassati alla chiusura dell'esercizio che risultano, comunque, totalmente acquisiti alla data di elaborazione del presente Rendiconto.

L'ammontare complessivo tiene conto anche dello smobilizzo di prodotti finanziari e delle relative plusvalenze conferite al Fondo, per le quali risultano versate imposte all'Erario in regime amministrato.

Nel decorso esercizio, per la gestione dell'attività propria, il Fondo ha utilizzato numero 7 rapporti di conto corrente, di cui 6 intrattenuti con istituti bancari (Banca Credem, Banca Fideuram, Deutsche Bank, Allianz Bank, Unipol Banca e Merrill Lynch) ed uno con Poste Italiane.

Le liquidità giacenti sui citati rapporti di cc/cc nel corso dell'intero esercizio, ha una consistenza totale, al 31 dicembre, come riportata nella "Situazione patrimoniale", di 4,076 milioni di euro.

Il numero dei rapporti bancari utilizzati dall'Ente è da mettere in diretta correlazione con gli investimenti che l'Ente realizza. Infatti, nella pratica commerciale non è possibile sottoscrivere alcun tipo di investimento (BOT, PCT, obbligazioni ecc.....) in assenza di una linea di conto corrente aperta con l'istituto che gestisce l'operazione. Non occorre sottolineare, altresì, che in tema di investimenti la concorrenza tra gestori è un fattore di primaria importanza nella determinazione dei migliori rendimenti. Il conto corrente è quindi la base per la costituzione del "dossier titoli" indispensabile per tutte le operazioni finanziarie di investimento e/o disinvestimento.

Per completezza, si segnala che la quasi totalità dei rapporti di c/c presentano le migliori condizioni di mercato e prevedono formule di massimo vantaggio riservate esclusivamente ai clienti di rilievo, incluso il "costo zero" per i servizi.

Nella sostanza, vengono addebitate quasi esclusivamente soltanto le spese obbligatorie per legge (bolli trimestrali e simili).

A titolo indicativo, si segnalano i rapporti di c/c sottoscritti con Allianz Bank e UGF (ora Unipol), capaci di assicurare contrattualmente un rendimento minimo del 2% e, in caso di giacenze consistenti, sino al 3%.

Cap. 4: CANONI DI LOCAZIONE

Conseguono ai fitti attivi derivanti dalla locazione degli immobili di proprietà. Rispetto alla previsione, pari a 1.450 mln. di euro, è stata accertata un'entrata di 1,420 mln. di euro, con una differenza rispetto alle previsioni pari ad euro 29 mila euro. Sono stati riscossi residui degli esercizi precedenti per un importo pari ad euro 245 mila e restano da riscuotere circa euro 393,7 mila euro. Quelli formati nell'esercizio in rassegna, che ammontano a 439 mila euro, si riferiscono ai crediti per fitti vantati nei confronti della Amministrazione Guardia di Finanza, conduttore degli immobili di proprietà del Fondo in regime locazione.

Si rammenta che, per l'intero esercizio 2011, l'immobile di via Chopin non è stato ancora locato. In merito allo stesso si ritiene utile evidenziare che a seguito di specifico protocollo di intesa – giusta delibera del CdA dell'Ente – il Provveditorato

Interregionale alle Opere Pubbliche per il Lazio, Abruzzo e Sardegna ha predisposto la relativa istruttoria per la gara pubblica da seguire ai sensi e per gli effetti dell'art. 17 D.Lgs n.163 del 12 aprile 2006 (giusta determinazione del Comandante in Seconda) per la realizzazione della progettualità e dei lavori di ristrutturazione atti a consentire la locazione dell'immobile all'Amministrazione del Corpo della Guardia di Finanza. Infatti, lo stabile ha una specifica destinazione urbanistica ("ufficio pubblico"). Esso si compone di quattro piani interrati, un piano terra e sette piani in elevazione, per una superficie complessiva di circa 18,5 mila metri quadrati ed è stato ceduto in locazione sin dalla sua edificazione (1963/1964) fino alla metà del 2006, data di rilascio dell'ultimo conduttore (I.N.P.S.).

Al momento della redazione del presente documento, risulta avviato l'articolato iter a cura del Provv.to OO.PP. interessato.

Cap. 5: PROVENTI DELLE SANZIONI PECUNIARIE.

Al capitolo affluiscono i proventi di tutte le sanzioni pecuniarie (multe, ammende, pene pecuniarie, sanzioni amministrative).

Come è noto, tali entrate derivano da una quota delle sanzioni pecuniarie irrogate a seguito della scoperta da parte dei militari del Corpo di violazioni delle norme tributarie e si riscuotono previo perfezionamento di una complessa procedura di acquisizione dapprima al bilancio dello Stato e poi a quello dell'Ente, come evidenziato in premessa. Occorre, peraltro, rilevare che tali entrate, oltre ad essere da sempre caratterizzate da una accentuata aleatorietà conseguente all'evoluzione della normativa di riferimento, a far data dal 1° gennaio 2008, sono state altresì assoggettate ad una nuova procedura di determinazione che comporta effetti riduttivi per l'Ente (pari a circa il 50%), ai quali vanno poi ad aggiungersi le valutazioni della Ragioneria dello Stato a soddisfacimento di sopravvenute esigenze di finanza pubblica.

In tal senso, per effetto dell'art. 2, comma 615, 616 e 617 della legge n.244/2007 ("Legge Finanziaria"), rispetto alla previsione iniziale di 13 mln. di euro, assestata successivamente a 2,731 mln di euro, è stata accertata un'entrata pari a 10,969 mln. di euro.

Occorre precisare che, parte di 10,969 mln di euro (2,590 mln di euro) genera "residui attivi" strettamente legati a risorse affluite nel capitolo delle entrate del bilancio dello Stato nel periodo novembre/dicembre 2011 (verranno – con ogni probabilità - introitate dal FAF nel corso dell'esercizio 2012). In sintesi, a fronte di una formale (attestata da idonei documenti della competente autorità di Governo) assegnazione, sono stati – al 31/12/2011 – materialmente incassati 8,3 mln di euro.

Cap. 6: PROVENTI EX ART. 5, 2° COMMA, LEGGE 734/73 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI (DEVOLUTI ALLA SOLA PREVIDENZA).

L'articolo 5, comma 2, della legge 15.11.1973, n. 734, come sostituito dall'art. 6 della legge 13 luglio 1984, n. 302, ha disposto che le quote delle cosiddette "indennità commerciali" (diritti per servizi resi nell'interesse del commercio) debbono essere destinate esclusivamente alla previdenza. Per i motivi anzidetti è stato ritenuto opportuno tenere distinte le entrate che derivano dalla citata fonte in esame.

Rispetto alla previsione iniziale di 1,550 mln di euro, l'importo è stato assestato successivamente a 1,763 mln di euro, nonché confermato in fase di accertamento

Cap. 7: OBLAZIONI ED ENTRATE EVENTUALI E DIVERSE.

La posta rileva un accertamento complessivo di euro 2.231.085,64, del quale gran parte (2.216.452) è dovuto, all'incremento di valore, al netto delle imposte, prodotto dalle gestioni separate (assicurazioni) presenti in portafoglio, che vengono così attualizzate nel relativo valore. La parte che residua è dovuta, invece, a restituzione somme per storno commissioni bancarie, altre spese e depositi cauzionali relativi ad un vecchio contratto di fornitura gas dell'immobile di via Chopin.

In relazione ai valori espressi dalle polizze assicurative in "gestione separata", si allegano le certificazioni pervenute dagli operatori interessati (allegati da n. 01 a n. 06).

2.3 Cap. 8: RECUPERI E RIMBORSI DIVERSI.

Rappresenta una voce di bilancio predisposta in fase previsionale per tener conto di eventuali recuperi di somme e rimborsi. Nel passato, tale voce di bilancio è stata utilizzata nel caso di somme erogate a titolo di indennità di buonuscita in anni precedenti a militari riammessi in servizio successivamente alla data del congedo.

Detta circostanza non si è comunque verificata nell'esercizio (vgs dimostrazione delle variazioni nei crediti di bilancio)

2.4 ENTRATE IN CONTO CAPITALE:

Cap. 10: ALIENAZIONE DEI BENI PATRIMONIALI.

Come detto, nel perdurare della fase di dismissione del patrimonio immobiliare residenziale, nel corso del 2011 sono state perfezionate numero 6 cessioni di

unità immobiliari di via Val Maggia 140 e via Dante de Blasi. A fronte delle prefate cessioni risultano accertate e riscosse entrate patrimoniali per 1,680 mln di euro. Dalle citate alienazioni consegue contabilmente un plusvalenza patrimoniale come in seguito meglio esposto (vgs. punto 6 che segue).

Cap. 11: PRELEVAMENTO DAL FONDO RISERVA SPECIALE PER INDENNITA' DI BUONUSCITA E/O DAL PATRIMONIO.

In relazione alle risorse necessarie per appagare nr 107 cessazioni del 2010 (indennità non conteggiate nel consuntivo 2010 perché pervenute dopo la redazione del documento contabile), corrisponde una variazione in diminuzione del patrimonio con l'interessamento del fondo riserva speciale per un importo pari ad euro 1,053 mln.

2.5 PARTITE DI GIRO

Cap. 12: RITENUTE ACCONTO E I.R.A.P.

Allo specifico capitolo affluiscono le entrate delle ritenute di imposta operate a titolo di acconto, sia con riferimento alle prestazioni professionali ricevute sia in relazione alle liquidazioni delle indennità di buonuscita e su ogni altro pagamento effettuato dall'Ente e soggetto alla disciplina prevista dalla specifica normativa fiscale; nonché l'I.R.A.P. e i contributi dovuti all'I.N.P.S.

Sono stati accertati e riscossi 3,349 mln. di euro, di cui 3,016 mln euro già versati all'Erario nell'esercizio mentre i rimanenti 333,06 mila euro formano i residui passivi alla data del 31 dicembre, somme queste ultime già versate all'Erario nei termini di legge, entro il giorno 15 del mese di gennaio del corrente anno 2011.

Cap. 14: RECUPERO DI ANTICIPAZIONI.

Costituisce voce di bilancio predisposta in fase previsionale per tener conto di eventuali recuperi di somme che per Statuto potrebbero essere anticipate.

Cap. 15: RISCOSSIONE DEPOSITI CAUZIONALI.

Ineriscono principalmente ai depositi a titolo di garanzia dell'Ente (gare, lavori, fitti, preliminari di vendita ecc.).

Cap. 16: SOMME TRATTENUTE PER CONTO TERZI.

Il capitolo è destinato ad ospitare quasi esclusivamente le somme già liquidate agli aventi diritto a titolo di indennità di buonuscita e non corrisposte perché oggetto di provvedimenti cautelari notificati al Fondo e/o comunque "indisponibili".

Per i citati titoli sono stati accertati circa 23,229 mila euro di cui 21,428 restituiti nell'anno.

A) PARTE 2^

2.6 Capitoli 18, 19, 20, 21 e 22: QUOTE DEI PROVENTI DELLE SANZIONI PECUNIARIE DA DESTINARE A PREMI E COPERTURA ASSICURATIVA PERSONALE DEL CORPO.

Si tratta di somme (Capitoli dal 18 al 21) inerenti alle "attività svolte per conto" delle quali l'Ente ha la temporanea disponibilità in attesa che la specifica Commissione, prevista dall'art. 3, della legge 7 febbraio 1951, n. 168, le eroghi in premi secondo le finalità previste dalla medesima legge e dalle vigenti disposizioni regolamentari.

Il loro flusso segue l'andamento delle altre entrate istituzionali derivanti dai proventi delle sanzioni pecuniarie e delle quote delle cosiddette "indennità commerciali" e, pertanto, ad esse si debbono ricondurre, tutte le osservazioni e le considerazioni già esposte in precedenza.

A fronte di una previsione iniziale di tutti i capitoli interessati, assestata ad euro 2,412 mln di euro, compresa la copertura assicurativa (cap. 22, per 600 mila euro), sono state accertate entrate per complessivi 3,260 mln di euro, di cui 171.716,00 (cap. 19) rimaste ancora da riscuotere.

E' opportuno evidenziare che per quanto riguarda il capitolo 18 e 19, il totale delle somme accertate (euro 1.443.983,25 + euro 1.038.764,50 = euro 2.482.747,75) sono comprensive di euro 793.919,95 riferibili ad errori di calcolo commessi dai Reparti T.L.A. della Guardia di Finanza e da questi restituiti – quali somme erogate in eccesso alla Commissione premi nel corso dell'anno 2010.

La gestione della copertura assicurativa del personale del Corpo evidenzia al termine dell'esercizio una economia di 743,03 mila euro di liquidità, rispetto alle risorse resesi disponibili anche in annualità precedenti.

2.7 Capitoli 23, 24, 25 e 26: CONTABILITA' SPECIALI.

Nelle contabilità speciali confluiscono le entrate concernenti la gestione delle amministrazioni condominiali di due edifici residenziali di proprietà dell'Ente (in corso di dismissione), le risorse assegnate dal CONI alla Guardia di Finanza per la realizzazione di infrastrutture sportive e per lo svolgimento dell'attività sportiva agonistica e promozionale, nonché le oblazioni per gli orfani e le integrazioni personali per la polizza

assicurativa per R.C. Queste ultime costituiscono partite di giro le cui attività (entrate e crediti per residui attivi) si compensano con le rispettive uscite (spese e debiti per residui passivi), come rilevabile nei rispettivi prospetti di bilancio.

Dette attività non comportano oneri a carico dell'Ente e non presentano problemi gestionali. Complessivamente, sono state accertate entrate di competenza per complessivi 1,546 mln di euro (a fronte di una previsione assestata a 3,358 mln di euro) e riscossi complessivamente in termini di cassa 2,128 mln di euro; e con un totale di residui attivi al termine dell'esercizio pari ad euro 0,616 mln di euro. La situazione amministrativa complessiva di tali attività al termine dell'esercizio espone un avanzo di amministrazione pari a 2,108 mln. E' inoltre evidenziato il fondo di cassa complessivo delle contabilità speciali al 31.12.2011 ammontante a 1,782 mln di euro.

3. SPESE

B) PARTE 1^

Nel contesto di un generale perseguimento di economie di gestione, in sede di bilancio di previsione sono state circoscritte le finalità istituzionali mediante l'attivazione in campo assistenziale delle sole provvidenze di primaria importanza (assistenza agli orfani, sussidi per decesso di militari in servizio e straordinari per stato di necessità, prestazioni di carattere sanitario ed assistenziali varie); mentre l'intervento previdenziale, che si sostanzia nell'erogazione dell'indennità di buonuscita, è stato realizzato nel rispetto delle vigenti norme statutarie e della ripartizione delle risorse ivi stabilite. Anche nell'esercizio in esame, come nel recente passato, nell'ottica di contenimento della gestione, non si è potuto attivare la procedura di alcune provvidenze le quali, pur essendo statutariamente previste ed avendo un elevato valore sociale ed un ampio gradimento, sono da considerarsi secondarie, ovvero attivabili solo quando le risorse lo consentono (borse di studio, contributo spese per decesso familiari, ecc.).

Come già accennato in premessa, nel comparto in rassegna giova soffermarsi sulla inderogabile necessità di copertura delle spese correnti con le corrispondenti entrate, come sancito dallo Statuto dal quale, tra l'altro, si rilevano le quote percentuali di quest'ultime da destinare ai vari settori istituzionali. Tenuto conto del totale delle entrate correnti pari a 18,967 mln e delle risorse da poter considerare effettivamente "disponibili", pari a 18,598 mln di euro (al netto dell'imposta IRES per 369,7 mila di euro afferente ai fitti attivi), come in seguito meglio esposto, le disponibilità da impegnare per l'esercizio in argomento risultano ripartite come segue:

• l'indennità di buonuscita (65%).....€	12.088.744,73;
• incremento fondo di riserva speciale (10%).....€	1.859.806,88;
• residue spese ed interventi assistenziali (25%) €	4.649.517,20.

Come in precedenza accennato, a fine esercizio è stato possibile riservare al fondo la misura del 10% mediante una iniziale quota del 7% già "dedicata" in sede di bilancio di

previsione ed attingendo le residue risorse necessarie (ulteriore 3%) dal risparmio conseguiti nella gestione corrente, coinvolgendo anche il fondo di riserva ordinario non utilizzato a fine esercizio.

3.1 Cap. 2: INDENNITA' DI BUONUSCITA.

Trattasi di un intervento nel settore della previdenza in favore dei militari del Corpo che lasciano definitivamente il servizio. Da registrare che nel decorso esercizio le indennità di buonuscita richieste sono state 1.181.

Nell'esercizio si è proceduto alla determinazione della quota annua a mente delle procedure dettate dal vigente Statuto, il quale stabilisce che il Consiglio di Amministrazione provvede, in sede di bilancio di previsione, alla pianificazione della spesa in esame determinando uno stanziamento provvisorio sullo specifico capitolo che assume carattere definitivo all'approvazione del relativo rendiconto finanziario. Solo per memoria, si rammenta che nel 2000 è stato modificato l'originario sistema di quantificazione della misura annua "a preventivo" in uno più dinamico ed attuale "a consuntivo", impostato sulla diretta proporzionalità tra le risorse finanziarie, effettivamente disponibili nell'esercizio per tale provvidenza, ed il numero degli anni di servizio maturati da tutti i militari cessati dal servizio nello stesso periodo.

L'attuale procedura, incentrata sulla reale situazione economico-finanziaria di competenza del periodo, ha consentito un nuovo criterio di calcolo della misura stessa introducendo i necessari correttivi richiesti sia dalla peculiarità del F.A.F., sia dalla necessità di contemperare le contrapposte esigenze di mantenimento e/o ricostituzione delle riserve finanziarie e di garantire, in ogni caso, una certa continuità nell'entità della misura nel rispetto dell'inderogabile principio dell'equilibrio del bilancio.

Il meccanismo prevede che la quota delle risorse utilizzabili annualmente per l'erogazione dell'indennità di buonuscita sia pari al sessantacinque per cento delle entrate correnti e che la misura annua della provvidenza venga determinata dal Consiglio di Amministrazione entro il termine di approvazione del rendiconto, sulla base di uno specifico quoziente determinato dividendo le risorse attribuite al settore previdenza dell'esercizio (citato 65%) per il totale degli anni di servizio maturati ai fini dell'indennità dai militari cessati dal servizio nell'esercizio medesimo.

La disposizione statutaria in rassegna stabilisce inoltre che qualora la quota annua computata secondo il meccanismo sopra descritto risulti:

- 1) superiore a quella mediamente corrisposta negli ultimi tre esercizi, la differenza sia destinata al fondo di riserva;
- 2) inferiore di oltre il 10% all'anzidetta media, si provvede integrando la differenza mediante il ricorso al fondo di riserva nei limiti del trenta per cento della consistenza dello stesso. Nell'eventualità in cui la misura medesima dovesse risultare ancora inferiore di oltre il 30% della media del triennio precedente, viene prevista una "clausola di salvaguardia" la quale prevede in tale ipotesi che il quoziente così determinato sia attribuito a titolo provvisorio ed il conguaglio venga corrisposto

ricorrendo alle eventuali eccedenze di risorse del settore registrate nei tre esercizi successivi. L'indennità percepita assume comunque carattere definitivo in caso di mancata realizzazione di dette eccedenze nel triennio di osservazione.

Per l'esercizio in esame, il termine di raffronto è la media annua delle misure erogate negli esercizi 2008/2009 e 2010, ovvero 325,95 euro, poiché il triennio di riferimento evidenzia quote annue definitive pari rispettivamente ad euro, 322,57, 346,76 e 308,52.

In relazione a quanto precede, le entrate dell'esercizio da destinare alla finalità in argomento sono pari a 12.088.744,73 euro, corrispondenti al 65% delle entrate correnti "disponibili" ammontanti a 18.598.068,81 euro.

Effettivamente "disponibili" debbono ritenersi soltanto le entrate correnti utilizzabili per il raggiungimento delle proprie finalità con esclusione, quindi, di quegli oneri (ovvero imposte sui canoni derivanti dalla locazione degli immobili di proprietà – IRES) obbligatori per legge, direttamente afferenti alle stesse e che, nella realtà di fatto, diminuiscono la misura delle disponibilità da impiegare nella gestione del Fondo.

Il fondo di riserva speciale ammontante ad euro 45.101.085,87 alla data del 1° gennaio, presenta, di fatto, una consistenza disponibile di euro 45.906.955,09.

Sulla base di tali elementi, la misura annua dell'indennità di buonuscita, riferibile all'esercizio 2011, da rapportarsi "a mese" che equivale alla unità minima temporale maturabile, viene determinata come segue:

a. numero militari cessati	1.181	
b. numero mesi utili maturati	472.074	
c. importo 65% entrate correnti di competenza	euro	12.088.744,73
d. misura annua risultante con arrotondamento dell'unità temporale		
alla misura intera inferiore (c. : b. x 12) =	euro	307,29
e. misura media triennio precedente (322,57+346,76 + 308,52.:3)....	euro	325,25
f. differenza percentuale (e. - d.) –		5,72%
g. prelievo dal fondo di riserva speciale	euro	0,00
h. misura annua conseguita (media del triennio compreso nel 10%) =...	euro	307,32
i. misura mensile (h. : 12) =	euro	25,61 (arrotondata)

Risorse necessarie per l'esercizio 2011 (b x h/12, arrotondato)..... euro
12.089.924,91

Come risulta dal prospetto di cui sopra, la misura annua, derivante dal rapporto tra il 65% delle entrate correnti di competenza ed il totale degli anni di servizio maturati ai fini dell'indennità, è risultata compresa nel 10% della misura media del triennio precedente.

Per quanto sopra, non si è reso necessario il ricorso al fondo di riserva speciale, come previsto statutariamente e di conseguenza, la misura annua conseguita è pari ad euro 307,32 e viene attribuita a titolo definitivo.

E' stato comunque indispensabile l'utilizzo del fondo di riserva per un importo pari ad euro 1.180,18 a causa di arrotondamenti tra la misura mensile (euro 25,6075 arrotondata ad euro 25,61) e la misura annua (che da 307,29 è stata arrotondata ad euro 307,32 – cioè euro 25,61 x 12 mesi = 307,32)

Pertanto, il fondo di riserva speciale ammontante a 45.101.085,87 euro alla data del 1° gennaio, presenta una consistenza disponibile di 45.905.775,20 euro, un incremento pari a 1.859.806,88 ed un decremento pari ad euro 1.053.937,37 riguardante il relativo prelevamento resosi necessario al fine di fronte al pagamento delle indennità relative ai congedi dell'anno 2010 non contabilizzate nel passato esercizio, in quanto pervenute dopo la redazione del consuntivo 2010 ed euro 1.180,18 relativo ad arrotondamenti.

In relazione a quanto sopra, per l'esercizio in esame, a fronte di una previsione definitiva di 4,749 mln. di euro (stima matematica pari al 65% delle entrate previste e disponibili), risulta impegnata una spesa effettiva complessiva pari a 13,143 mln. di euro.

Con riferimento ai residui esistenti all'inizio dell'anno, pari a 22,183 mln. di euro, sono stati pagati 13,152 mln. di euro, con una rimanenza di 9,031 mln euro ancora da erogare. Complessivamente, a fine esercizio i residui ammontano quindi a circa 22 mln di euro.

3.2 Cap. 3: ASSISTENZA AGLI ORFANI.

Per le finalità di sostentamento degli orfani dei militari della Guardia di finanza il F.A.F. ha erogato nell'esercizio 90.000,00 euro, totalmente tratti dalle risorse proprie dell'Ente, e stornate alla specifica contabilità separata.

3.3 Cap. 4: INDENNIZZI PER INFORTUNIO VERIFICATOSI NELL'ADEMPIMENTO DEL DOVERE DAL QUALE SIA DERIVATO IL DECESSO O LA RIFORMA DEL MILITARE.

Non è stato necessario erogare alcun indennizzo.

3.4 Cap. 5: SUSSIDI.

Questa attività dell'Ente è destinata all'erogazione di provvidenze quando si verificano nel nucleo familiare dei militari particolari situazioni di disagio economico indotte da eventi di carattere eccezionale, non fronteggiabili con le normali disponibilità finanziarie. In particolare, per il decesso di militari in servizio la provvidenza prevede una sovvenzione pari ad euro 2.585,00 ed euro 5.170,00 se il decesso avviene, invece, in servizio.

L'intervento è diretto quasi esclusivamente ai superstiti dei militari deceduti in servizio.

Durante l'esercizio sono stati erogati 40 sussidi per complessivi 94.645,00 euro.

Nel corso dell'esercizio sono stati, inoltre, attivati i sussidi straordinari per stato di necessità a favore dei militari in servizio, degli allievi e dei superstiti dei militari deceduti in costanza di servizio. Trattasi di un intervento di alto livello sociale, ispirato al principio di solidarietà ed ampiamente gradito, che ha il fine essenziale di contribuire ad alleviare particolari stati di disagio derivanti da eventi eccezionali che producono un oggettivo e grave squilibrio economico non fronteggiabile con le disponibilità ed i redditi posseduti dai componenti conviventi dell'intero nucleo familiare.

Nel corso dell'anno sono stati concessi n. 41 sussidi per complessivi 85.799,00 euro.

3.5 Cap. 6: FORME ASSISTENZIALI VARIE.

Per il necessario contenimento delle spese, sono state realizzate principalmente provvidenze di carattere sanitario. Questo tipo di provvidenze mirano alla salvaguardia dell'integrità psicofisica dei militari e, ove possibile, anche dei loro familiari e sono integrative delle attività del Servizio sanitario del Corpo. Esse constano di consulenze ed assistenze specialistiche.

Il sostegno finanziario è stato diretto a garantire la suddetta provvidenza presso i Centri di assistenza sanitaria di Roma, Milano, Torino, Genova, L'Aquila (attività ad oggi sospesa), Palermo, e Napoli.

I principali oneri sostenuti per le suddette strutture sono stati:

- i compensi per le consulenze dei 349 medici e paramedici convenzionati di cui 6 sono coordinatori (1,567 mln di euro);
- l'acquisto di beni di consumo (414,5 mila euro);
- la riparazione e la manutenzione delle apparecchiature sanitarie e l'acquisizione di servizi vari (171,5 mila euro);
- polizza assicurativa (1,406 mln di euro).

Più nel dettaglio, nel contesto dell'intervento in argomento le prestazioni rese dai diversi centri di assistenza risultano articolate come segue:

- Roma, 87 medici per un totale di 84.618 consulenze;
- Milano, 62 medici per un totale di 23.032 consulenze;
- Torino, 64 medici per un totale di 6.830 consulenze;
- Genova, 47 medici per un totale di 5.802 consulenze;

- Palermo, 52 medici per un totale di 17.005 consulenze oltre a 6 paramedici per ulteriori 13.390 prestazioni;
- Napoli, 25 medici per un totale di 11.862 consulenze.

Si provvede, inoltre, all'acquisizione di servizi vari quali: riparazione e manutenzione delle apparecchiature sanitarie, smaltimento dei rifiuti speciali, lavatura e stiratura telerie, assicurazioni I.N.A.I.L. e quote contributive per l'iscrizione all'albo dei tecnici radiologi, nonché al pagamento dei premi relativi alla polizza sanitaria Grandi Interventi (a favore di tutto il personale G.di F. in servizio) e quella a copertura delle altre attività svolte dai paramedici che operano nei Poliambulatori.

Sono state, inoltre, sostenute spese per complessivi 186,9 mila euro per altre attività di protezione sociale a carattere formativo e ricreativo a favore dei figli e degli orfani di militari del Corpo (campus durante la stagione estiva). Inoltre, è stato erogato un contributo a favore del Micronido del Comando Generale, riservato ai figli dei militari del Corpo, finalizzato a coprire una parte della retta mensile a carico di ogni bambino frequentante.

Gli oneri complessivi per le predette attività assistenziali ammontano a 16,197 mln di euro per competenza, dei quali 14,951 mln di euro già pagati; mentre i rimanenti 1,245 mln di euro formano i nuovi residui.

Per cassa è stata sostenuta una spesa complessiva di 15,449 mln di euro comprensiva dei residui dell'esercizio precedente per 497 mila euro.

L'importo pari ad euro 12.451.387,20 (incluso negli oneri complessivi) è afferente alla convenzione della fornitura di personal computer fissi e portatili a favore dei militari del Corpo quale quota parte della risorsa straordinaria dei 20 mln di cui all'art 67, comma 1 del D.L. 112/2008 convertito nella L.112/2008. La restante parte, a saldo della spesa pari a 20 mln, verrà sostenuta nel 2012.

Al termine dell'esercizio, in termini di residui definitivi la posta in esame presenta una consistenza di 1,245 mln di euro circa.

3.6 Cap. 7: SPESE D'AMMINISTRAZIONE.

Riguardano le spese connesse con il funzionamento di tutti gli Organi e dell'Ufficio di segreteria dell'Ente.

Gli oneri sostenuti sono riferibili al pagamento dei compensi agli Organi statutari (147,4 mila euro), all'acquisto di cancelleria (2,2 mila euro), a servizi vari di amministrazione (euro 1.032,00), a prestazioni professionali (euro 22.050,00), a pubblicazioni e modulistica varia (1,2 mila euro), all'assicurazione degli immobili (8,2 mila euro), alle spese bancarie e postali (0,20 mila euro) ed alle spese condominiali per la sola quota a carico del proprietario (43,5 mila euro).

Complessivamente, sono state impegnate spese per 233,7 mila euro per competenza (pagate per 226,5 mila euro), con una rimanenza che forma oggetto dei nuovi residui di

7,2 mila euro. Questi ultimi, sommati a quelli dell'esercizio precedente ancora da pagare, formano i residui complessivi di fine esercizio che ammontano a 10,2 mila euro.

Per cassa, la spesa sostenuta è di 233,9 mila euro, compresa una parte dei residui esistenti all'inizio dell'esercizio (7,3 mila euro).

3.7 Cap. 8: IMPOSTE, TASSE E CONTRIBUTI.

Sono oneri obbligatori. L'impegno complessivo è stato di 0,701 mln. di euro.

3.8 Cap. 9: MANUTENZIONE E RIPARAZIONE BENI MOBILI, IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINARI.

Per mantenere in efficienza le apparecchiature, i macchinari, le strutture dell'Ufficio di Segreteria ed aggiornare i programmi applicativi in uso sono state sostenute spese per circa 3,5 mila euro per competenza e cassa, in prevalenza per contratti di manutenzione.

3.9 Cap. 10: GESTIONE BENI IMMOBILI.

Per tale gestione sono stati impegnati 340,4 mila euro per competenza, destinati sia alla manutenzione conservativa del patrimonio immobiliare sia al pagamento dei servizi forniti dalla CONSAP per le procedure di dismissione degli immobili. Al riguardo, risultano pagati nell'esercizio 316,3 mila euro. Per cassa, la spesa sostenuta ammonta a 367,3 mila euro compresi i residui esistenti all'inizio dell'esercizio (50,9 mila euro). Al termine dell'esercizio, la posta presenta residui per 24,117 mila euro.

3.10 Cap. 11: INTERESSI PASSIVI, SPESE PER LITI ARBITRAGGI, RISARCIMENTI ED ACCESSORI.

A tale titolo non sono state corrisposte somme.

3.11 Cap. 12: SPESE DI RAPPRESENTANZA.

Lo stanziamento definitivo è stato di euro 500,00 euro. Gli impegni accertati nel corso dell'esercizio sono stati pari ad euro 467,79 non ancora pagati nell'anno.

3.12 Cap. 13: RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI.

Non è stata effettuata alcuna restituzione.

3.13 Cap. 14: FONDO DI RISERVA ORDINARIO.

Si tratta del fondo di riserva ordinario costituito a norma del vigente Statuto con uno stanziamento assestato definitivamente a 219,1mila euro, non utilizzato e contabilmente confluito a fine esercizio nel fondo di riserva speciale per indennità di buonuscita.

3.14 Cap. 15: QUOTA DESTINATA AL FONDO DI RISERVA SPECIALE PER INDENNITA' DI BUONUSCITA.

E' prevista dallo Statuto nella misura massima del 10% delle entrate (artt. 19 e 21) ed ha lo scopo di incrementare il fondo di riserva speciale per indennità di buonuscita. In sede programmatica, a tal fine, è stata destinata una quota del 7% delle entrate correnti "disponibili", all'epoca ritenuta la misura massima che nell'esercizio avrebbe permesso di contemperare le risorse finanziarie con le esigenze da soddisfare.

Al termine dell'esercizio è stata comunque destinata al fondo la misura massima del 10% delle entrate "disponibili" prevista dallo Statuto, pari a 1,859 mln di euro.

3.15 Cap. 16: ACQUISTO TITOLI.

Alla chiusura dell'esercizio, la consistenza del portafoglio titoli è inferiore a quella iniziale di circa 6,778 mln di euro sostanzialmente dettato dai tempi tecnici di reinvestimento del cospicuo volume di "rotazione".

Già da alcuni anni il Fondo ha rinnovato le strategie gestionali di impiego delle disponibilità finanziarie, oggi indirizzate verso prodotti finanziari, con orizzonti temporali di breve-medio periodo, connotati dalla garanzia del capitale alla scadenza e, tendenzialmente, da un rendimento minimo assicurato.

La volontà di intensificare l'attività assistenziale del Fondo ha imposto una riflessione profonda "sull'asset" degli impieghi – nel settore degli investimenti mobiliari - evidenziando la conseguente necessità di appostare voci quanto più aderenti alle reali necessità correnti dell'Ente. Ciò è stato perseguito attraverso una rivisitazione del piano degli investimenti, nel corso della quale il Fondo ha provveduto a rimodulare l'intero portafoglio titoli al fine di disporre periodicamente di remunerazione dai prodotti sottoscritti, non inferiore a quella resa dai titoli di Stato, da destinarsi secondo Statuto alle spese correnti.

Detto rinnovo strategico dei piani di impiego – allo stato non ancora completamente conclusa - ha richiesto anche importanti smobilizzi di posizioni che, tra l'altro, hanno consentito l'accertamento di cospicui interessi, nonostante la sostanziale negatività dei mercati che, in merito ad un'unica posizione (cert. "Sal Oppenheim", sottoscritto in data 31.10.2006) ha evidenziato una minusvalenza di 740 mila euro circa.

I rapporti sono intrattenuti, esclusivamente con intermediari creditizi ed assicurativi di rilievo nazionale ed internazionale (UGF assicurazioni ex Aurora Assicurazioni, Allianz Spa, Nomura – Fideuram / SanPaolo Invest spa) mediante i quali vengono sostanzialmente amministrate, per la quasi totalità dei volumi, polizze assicurative, obbligazioni strutturate e titoli di Stato.

Gli investimenti sono essenzialmente di tre tipi: generalmente investimenti a capitale garantito e con rendimento a scadenza (iscritti in bilancio al valore nominale quali obbligazioni strutturate, polizze assicurative in gestione separata e titoli di Stato); per una parte residuale, quote di sicav.

Il totale ammonta ad euro **110.655.793,75** come di seguito suddiviso.

Obbligazioni strutturate per un totale di euro **11.608.268,22:**

6.000.000,00 **Sanpaolo Invest**
 2.700.000,00 **Allianz Lloyd Adriatico**
 2.908.268,22 **City Group Merrill Lynch**

Buoni ordinari del tesoro per un totale di euro **3.427.614,84:**

3.427.614,85 **Sanpaolo Invest**

Polizze assicurative per un totale di euro **59.000.000,00:**

40.000.000,00 **Allianz Lloyd Adriatico**
 19.000.000,00 **UGF Assicurazioni**

Gestioni patrimoniali per un totale di euro **36.619.910,69:**

36.619.910,69 **Quote di fondi/Sicav**

3.16 Cap. 17: INTERVENTI STRAORDINARI SUGLI IMMOBILI.

Del patrimonio immobiliare del Fondo fanno parte sette edifici (compresi quelli residenziali), di cui cinque destinati ad uffici o caserme e due ad uso abitativo, questi ultimi in via di dismissione.

A chiusura esercizio, risultano definitivamente perfezionate 6 cessioni di unità residenziali: 3 unità residenziali e 2 locali commerciali riferiti all'immobile di Val Maggia 140 e una unità residenziale di via Dante de Blasi.

Nell'esercizio in esame, il capitolo registra impegni di spesa per circa 329 mila euro relativi ad interventi per gli edifici di Roma (Via Sicilia, Via Nomentana) e Genova, sia per straordinaria manutenzione sia per adeguamenti di natura strutturale, onde mantenerli efficienti ed assicurare il godimento da parte dei conduttori salvaguardando, nel contempo, la loro potenzialità reddituale.

3.17 Cap. 18: ACQUISTO IMMOBILI

La posta in esame è direttamente connessa agli eventuali investimenti immobiliari da realizzare con il reimpiego delle risorse provenienti dalla dismissione degli immobili in corso.

3.18 Cap. 19: ACQUISTO BENI MOBILI, IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINARI.

Il Fondo, per attuare concretamente talune attività, quali ad esempio le provvidenze di carattere sanitario presso le strutture poliambulatoriali (mediante consulenze ed assistenze specialistiche), ha la necessità di acquisire beni, macchinari ed apparecchiature idonei a soddisfare le relative esigenze.

Gli oneri complessivi per le predette attività assistenziali ammontano a 1,817 mln di euro per competenza, dei quali 615,8 mila euro già pagati; mentre i rimanenti 1,265 mln di euro formano i nuovi residui.

Per cassa è stata sostenuta una spesa complessiva di 928,6 mila euro comprensiva dei residui dell'esercizio precedente per 376,1 mila euro.

Il capitolo, in sintesi, è stato interessato principalmente dallo sforzo finanziario relativo alla fornitura di una apparecchiatura TAC presso il poliambulatorio di Milano, ad oggi sprovvisto.

3.19 PARTITE DI GIRO

Cap. 20: RITENUTE ACCONTO E I.R.A.P.

A tali fini sono stati impegnati oneri pari a 3,349 mln di euro e pagati 3,019 mln di euro, compresi i residui.

Si sono formati nuovi residui pari a circa 333 mila euro già versati all'Erario nel corso dell'anno 2012 nei termini di legge.

Cap. 24: RESTITUZIONE SOMME TRATTENUTE PER CONTO TERZI.

Per la competenza sono state erogate somme pari ad euro 21.428,75. Rimangono comunque residui al termine dell'esercizio pari ad euro 21.711,17.

B) PARTE 2^

3.20 Capitoli 25, 26, 27, 28 e 29: PREMI DA CORRISPONDERE AGLI AVENTI DIRITTO e COPERTURA ASSICURATIVA DEL PERSONALE DEL CORPO.

Come indicato al precedente punto 2.6, l'Ente ha la disponibilità temporanea delle somme, da erogare in premi ai militari aventi diritto, a cura della apposita Commissione. Nel corso dell'esercizio, in attesa della formalizzazione delle segnalazioni dei nominativi dei magistrati e funzionari a cura delle competenti articolazioni ministeriali e del relativo decreto di nomina, non si è potuto assegnare premi, con la conseguenza che rimane a disposizione una liquidità pari a 11,239 mln di euro, compresi residui attivi ancora da incassare per 171 mila euro circa. Per l'Ente la gestione in esame esprime, pertanto, un debito effettivo pari a 11,410 mln di euro, come analiticamente esposto nell'apposito prospetto "Gestione svolta per conto".

Nel comparto sono altresì comprese le risorse da utilizzare per la copertura della responsabilità civile del personale in servizio, in relazione alla quale risultano pagati circa 452 mila euro per polizza e oneri vari di gestione. Essa trova origine nell'art. 1 – quater della Legge n. 89 del 31 maggio 2005, ai sensi del quale le somme di cui al capitolo 4228 dello stato di previsione del Ministero dell'economia e delle finanze, sono state trasferite all'Ente che provvede, per conto del proprio personale, alla copertura assicurativa delle responsabilità connesse ad eventi dannosi non dolosi causati a terzi nello svolgimento della propria attività istituzionale, compreso l'uso o il maneggio di armi da fuoco in dotazione individuale o legittimamente detenute. L'assicurazione è prestata fino a concorrenza del massimale di euro 2,5 mln per ciascun sinistro e per persona. A corredo, inoltre, la società assicuratrice assume a proprio carico, nei limiti del massimale (per sinistro ed anno di euro 12.000,00), per ogni appartenente al Corpo, l'onere delle spese giudiziali e stragiudiziali sia in sede civile che penale necessarie per la tutela degli interessi dei militari.

Infine, nell'ambito della precedente copertura assicurativa, è data facoltà a tutto il personale del Corpo di sottoscrivere volontariamente l'estensione della garanzia, dietro corresponsione di un premio a totale carico del militare, per danni e/o perdite patrimoniali derivanti da responsabilità amministrativa e contabile anche nei confronti del Corpo della Guardia di Finanza e della Pubblica Amministrazione con un premio assicurativo pari a 95,00 euro per persona.

Al termine dell'esercizio, nello specifico capitolo, residuano risorse per 743 mila euro, derivanti da economie pregresse.

3.21 CONTABILITA' SPECIALI.

Cap. 30: Amministrazioni condominiali.

A seguito delle dismissioni realizzate nell'esercizio, la gestione non risulta interessata da movimenti in quanto la stessa è stata completamente affidata dall'assemblea dei condomini ad amministratori esterni.

Cap. 31: Fondi assegnati dal C.O.N.I. per l'attività sportiva.

Trattasi di fondi che, sulla base di apposita convenzione, il C.O.N.I. assegna alla Guardia di Finanza per promuovere lo sviluppo dello sport agonistico ed il miglioramento delle infrastrutture dedicate.

La competenza a fissare la programmazione dell'intera attività sportiva e la pianificazione degli interventi infrastrutturali appartiene, in via esclusiva, al Comando Generale che gestisce i relativi fondi per il tramite di uno speciale Comitato, in conformità delle norme e delle disposizioni richiamate dalla convenzione sopra citata.

Di massima, tali fondi vengono impiegati per soddisfare parte delle esigenze connesse con le attività sportive o per la realizzazione o manutenzione dei relativi impianti.

I fondi sono gestiti dal "Comitato Attività Sportive" secondo procedure dalle citate Convenzioni nonché dalle relative Circolari attuative e non comportano oneri a carico dell'Ente.

Nei prospetti **CONTABILITA' SPECIALI** allegati "C" e "D3" è riportata l'analisi delle entrate e delle spese in argomento. Gli importi accantonati e impiegati presso gli Istituti di credito fanno parte di quote di spese da sostenere per la realizzazione o il ripristino di impianti le cui procedure sono in corso di perfezionamento.

Tali somme finalizzate e non impegnate nell'esercizio concorrono alla formazione dello specifico avanzo di amministrazione e costituiscono il successivo fondo iniziale di cassa conservando la medesima finalità.

Cap. 32 e 33: Oblazioni orfani ed integrazioni personali polizza assicurativa.

Come già evidenziato più volte nel presente documento, esse costituiscono semplici gestioni di partite di giro che certificano somme destinate a terzi (orfani e società assicurative) che giungono ai legittimi destinatari per il tramite dell'Ente.

L'assistenza degli orfani di militari della Guardia di Finanza, in attuazione delle finalità statutarie, viene realizzata mediante l'erogazione agli aventi diritto di una provvidenza fino al compimento del ventesimo anno di età, mirata ad elevare

l'istruzione e la formazione civica, nonché agevolare l'inserimento sociale degli orfani. La misura della devoluzione è pari alle risorse complessivamente accertate per la specifica finalità, al netto di eventuali spese, diviso il numero totale degli orfani aventi diritto. In sostanza, nel corso dell'esercizio viene erogato un acconto

nella misura di euro 1.500,00, integrato nell'esercizio successivo sino al raggiungimento della quota effettiva (totale delle entrate – spese postali e c.c. /numero aventi diritto).

Nell'esercizio sono stati assistiti 396 orfani dei quali 332 in conto esercizio con un impegno di spesa pari a 716,7 mila euro, di cui 499 mila euro già erogati nell'esercizio ed i rimanenti 217,7 mila euro ancora da corrispondere alla data del 31 dicembre. Rimangono 64 orfani ai quali verrà erogata la provvidenza in conto residui nel corrente esercizio.

Le risorse complessivamente disponibili ammontano, pertanto, a complessivi euro 716,7 mila euro circa, compresi 90 mila quale contributo diretto del F.A.F.

Il quadro globale dell'intervento in parola evidenzia, pertanto, entrate accertate pari a complessivi 716,7 mila euro da ripartire integralmente tra tutti i 396 aventi diritto per l'anno 2011 cui corrisponde un quota pro-capite pari a euro 1.807,11 (sussidio + integrazione 2011), in parte già erogati nell'esercizio (499 mila euro, compresi euro 128,80 per spese postali ed amministrative). I residui passivi della specifica contabilità ammontano complessivamente a 217 mila euro da erogare nell'anno 2012.

Le integrazioni personali per la polizza assicurativa rileva accertamenti di entrate per 15,4 mila euro che si compensano con quelli già ceduti nonché ancora da versare (residui passivi) alla compagnia di assicurazione.

4. QUADRO RIASSUNTIVO DEL CONTO CONSUNTIVO (RISULTANZE GENERALI).

Tale prospetto, articolato in due parti, distingue i risultati differenziali dell'attività propria dell'Ente dalle altre gestioni complementari.

Per la parte propria, tenuto conto del risultato di amministrazione dell'esercizio precedente, si rileva un disavanzo, cioè la differenza tra il totale degli accertamenti e quello degli impegni, pari a 15,354 mln di euro. In termini di cassa, ossia la differenza tra le entrate (compreso il fondo iniziale di cassa) e le spese, si registra invece una consistenza di cassa per 4,076 mln di euro.

Inoltre, nei prospetti relativi alla situazione amministrativa (D1 - attività propria, D2 - attività svolte per conto, D3 - contabilità speciali) è riscontrabile analiticamente la consistenza della cassa sia all'inizio sia al termine dell'esercizio.

5. GESTIONE DEI RESIDUI.

5.1 RESIDUI ATTIVI.

I residui attivi ammontano a 6.530.007,80 euro, di cui:

- euro 5.741.496,09, per la parte propria del bilancio del Fondo;
- euro 171.716,00 per la parte svolta per conto;
- euro 616.795,71, per le contabilità speciali e separate.

Le somme costituenti i residui attivi afferiscono in massima parte ai proventi istituzionali ancora da riscuotere per 2,590 mln di euro, ai fitti attivi per 0,832 mln di euro nonché all'incremento di valore (*al netto delle commissioni e delle imposte*) delle polizze in essere presso l'Allianz ed Unipol per euro 2,216 mln circa.

5.2 RESIDUI PASSIVI.

I residui passivi ammontano a 37.622.291,20 euro, di cui:

- euro 25.172.220,49, per la parte propria del bilancio del Fondo;
- euro 12.159.472,95, per la parte svolta per conto;
- euro 290.597,76, per le contabilità speciali e separate.

I residui passivi sono costituiti per la quasi totalità dall'indennità di buonuscita maturata nel 2011 (22 mln di euro) la cui erogazione avverrà nel corrente anno 2012, dopo l'approvazione ed il perfezionamento del presente Rendiconto, in conformità al vigente Statuto.

6. CONTO ECONOMICO

Rappresenta, in sintesi, la dinamica economica dell'esercizio e pone a confronto le entrate con le spese di competenza (ovvero accertamenti ed impegni di parte corrente in termini finanziari).

Nel documento, la sezione A) rappresenta la consistenza delle voci economiche di entrata e di spesa in termini di competenza dell'esercizio.

Nella sezione B è inoltre appostata una plusvalenza patrimoniale realizzata con le 6 cessioni immobiliari perfezionate nell'esercizio. Tale provento assume, pertanto, carattere straordinario e si concretizza nel maggior incasso realizzato per dette vendite rispetto all'ultimo valore di bilancio contabilmente riconosciuto. Quest'ultimo, sempre con riferimento specifico alle sole cessioni verificatesi, va individuato nel costo originario delle singole unità, aumentato delle pertinenti spese incrementative per interventi straordinari realizzati, al netto della relativa parte del fondo ammortamento immobili alle

stesse riconducibili. In merito, si precisa che lo stabile di via Val Maggia 140 è stato acquistato in blocco; pertanto, gli inventari, come il bilancio, evidenziano contabilmente il cespite al suo valore complessivo, senza la distinzione dei valori delle singole unità che lo compongono. Per la corretta determinazione della plusvalenza realizzata è stato, quindi, dapprima quantificato il valore contabile di bilancio "riconosciuto", poi lo si è determinato rapportando al valore complessivo dell'intero immobile i valori (millesimi) di proprietà delle unità cedute.

Tale procedura si può sintetizzare come segue:

- somme complessivamente accertate per le cessioni di :	
via Val Maggia 140.....	€.
1.060.000,00	
- somme complessivamente accertate per le cessioni di :	
via Dante de Blasi.....	€. 620.000,00
	totale (a) € 1.680.000,00
- valore contabile dismissioni via Val Maggia 140	
perfezionate nell'esercizio.....	€. 29.029,68
- valore contabile dismissioni via Dante de Blasi	
perfezionate nell'esercizio.....	€. 11.123,13
	totale (b)€ 40.152,81
- a detrarre quota del fondo ammortamento immobili	
riferito alle unità cedute nell'esercizio... ..	€. 12.954,75
Totale valore contabile di riferimento ... totale (c)	€. 27.198,06
PLUSVALENZA PATRIMONIALE REALIZZATA (a) – (c)	€.... 1.652.801,94

Con riguardo all'insussistenza passiva, la stessa è da ricondurre ad accantonamenti di sussidi in misura superiore a quella effettivamente dovuta, la cui precisa quantificazione è stata possibile soltanto all'atto del pagamento verificatosi nell'esercizio 2011.

La sezione B) del comparto delle spese necessita di specifici elementi di informazione in riferimento ad alcune poste.

Delucidazioni particolari non occorrono per la quota di ammortamento degli immobili (euro 115.916,83), né per l'eliminazione di beni mobili in seguito ampiamente argomentati (vgs. seguente punto 7 lettera b.).

Particolare attenzione merita la voce "risorse per l'assistenza da rinviare al periodo successivo" (che già hanno scontato – a suo tempo - la riserva del 25%) per l'assistenza e le spese generali. Trattasi, per queste ultime, della specifica posta accantonata nel passivo del conto patrimoniale (ratei e risconti) che, alla data del 1° gennaio 2011, presenta una consistenza utilizzabile di euro 1.845.536,37 e che al 31

dicembre (al netto di quanto utilizzato per far fronte sia a maggiori spese per l'attività assistenziale che alla perdita su titoli), ammonta, comunque, ad euro 1,032 mln.

La successiva posta indicata al punto 4 del conto economico è relativa alla quota parte della spesa di carattere straordinario sostenuta nel 2010 a fronte di pagamenti concernenti la convenzione già citata al punto 3.5 - Cap. 6 Forme Assistenziali varie.

Il conto economico considerata:

- la perdita su titoli pari ad euro 805.865,45;
- la spesa da sostenere in riguardo al numero di indennità di buonuscita (già ampiamente rilevato al punto 3.1 Cap.2 - indennità di buonuscita-;
- il considerevole importo pari ad euro 1.446.503,00 inerente eliminazione e rivalutazione generale degli inventari dei beni mobili;
- dell'utilizzo delle risorse, relative ad economie di gestione accantonate nei precedenti esercizi;

chiude con un avanzo economico di euro 12.241,48.

7. SITUAZIONE PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale fornisce una rappresentazione statica del patrimonio alla fine dell'esercizio, come modificata al termine del periodo di riferimento dal risultato che espone il conto economico. In tale conto è altresì possibile osservare le variazioni subite dalle poste patrimoniali collegate alle operazioni di rettifica commentate nel punto che precede.

7.1 VARIAZIONI.

a. IMMOBILI

Come noto il Fondo sta procedendo alla dismissione di una parte del patrimonio immobiliare residenziale. Il prospetto che segue evidenzia per singolo immobile il valore storico aggiornato per effetto degli interventi straordinari sugli stessi effettuati nel tempo e/o impegnati nell'esercizio e delle dismissioni perfezionate.

UBICAZIONE IMMOBILE	VALORE D'INVENTARIO (euro)
ROMA - Via De Blasi 26	59.322,08
ROMA - Via Chopin 49	1.644.249,18
ROMA - Piazza Galeno 3	227.331,91
GENOVA - Via Nizza 28 E	1.327.896,06
ROMA - Via Val Maggia 140	26.666,08
ROMA - Via Nomentana 317	547.960,88
ROMA - Via Sicilia 178	2.251.297,06
TOTALE GENERALE	6.084.723,25

Nel rispetto dei principi contabili richiamati in passato anche dalla Corte dei conti, nell'esercizio in esame si è provveduto a:

- quantificare la quota dell'ammortamento di competenza dell'anno che, determinata nella misura del 2 % del valore totale degli immobili all'inizio dell'esercizio, è pari a 115.916,83 euro;
- incrementare il "fondo ammortamento immobili" della predetta quota con la quale si perviene ad una consistenza totale dello stesso di 1.044.111,14 euro, al netto della parte del fondo riferibile alle unità immobiliari cedute nell'anno (12,9 mila euro).

Con riferimento alla misura dell'ammortamento, si evidenzia che, in aderenza agli esercizi precedenti, è stata applicata la percentuale del 2%, inferiore di un punto a quella minima che la normativa fiscale prevede per gli immobili utilizzati per le attività di impresa (di certo maggiormente usurante). Infatti, il patrimonio dell'Ente ha la funzione principale di difendere le riserve tecniche dai rischi monetari, di tenere agganciato il loro valore all'andamento del potere di acquisto della moneta e di fornire, nel contempo, anche un'adeguata redditività e non solo una "funzione d'uso" come nel caso degli immobili commerciali.

In tale contesto, a seguito del punto di incontro tra i desiderata dell'Ente e quelli dell'Amministrazione, attraverso l'intermediario immobiliare R.&R., affiliato Pirelli Re Agency, è stata proposta all'Ente la vendita di un immobile da adibire ad uso ufficio, sito in Roma via Rodolfo Lanciani n. 11.

Esso è situato nelle vicinanze di via Nardini, a circa 250 metri dalla sede del Comando Generale, in una zona facilmente raggiungibile con i mezzi privati e pubblici (nelle vicinanze è garantito il servizio della metropolitana Linea B ed inoltre sono in corso i lavori relativi alla metro C);

Si tratta di un immobile che fino al 2010 è stato adibito a sede di uffici pubblici e per il quale l'Amministrazione del Corpo ha formalizzato l'interesse ad un regime locativo.

Lo stesso è dislocato su sei livelli fuori terra e due interrati di superficie netta (categoria uffici) pari a mq. 3.397 per una superficie commerciale pari a mq 4.758,60.

In merito, giova, comunque, evidenziare che a seguito di una articolata istruttoria a cura anche delle competenti articolazioni del Comando Generale della Guardia di finanza, si è giunti in data del 30 dicembre 2011, alla stipula dell'atto preliminare (compromesso) per l'acquisto dell'immobile sito in Roma - via Lanciani n. 11. Alla firma del preliminare il Fondo ha versato euro 100.000,00, a titolo di caparra confirmatoria.

b. MOBILI

In conformità di quanto disposto dalla Ragioneria Generale dello Stato con circolare n. 88, del 28.12.1994 per i beni mobili dello Stato, il Fondo ha proceduto nel 1996 ad una prima ricognizione e rivalutazione generale degli inventari dei beni mobili di proprietà con le modalità, procedure e coefficienti di deperimento stabiliti dalla predetta Ragioneria, che hanno formato oggetto di apposita direttiva ai Comandi del Corpo sub consegnatari dei beni.

Tale rivalutazione è stata caratterizzata da una cadenza decennale fino al 2005, successivamente, è divenuta quinquennale. In ordine temporale, l'ultima ricognizione e rivalutazione dei beni è stata effettuata nel 2006, con riferimento al 31 dicembre 2005 (termine del decennio).

Per quanto sopra è pervenuto all'Ente nel 2011 l'aggiornamento degli inventari (termine del quinquennio) chiuso al 31 dicembre 2010. Tale procedura è disciplinata dalla circolare emanata dal Fondo sulla base della direttiva nr. 5000/2006 della Direzione di Amministrazione del Comando Generale.

I singoli Reparti, intestatari degli inventari, hanno apportato le diminuzioni ai relativi valori aggiornandoli in base al criterio dell'ammortamento con aliquote percentuali annue così distinte:

- macchinari per gli uffici..... 20%;
- hardware.....25%;
- mobili ed arredi.....10%;
- materiale bibliografico.....5%.

Sulla base delle diminuzioni sui beni mobili suddivisi, in inventario, in quattro categorie, è stato possibile evidenziare un ammortamento per un importo pari ad euro 669.084,49.

Al termine dell'esercizio 2011 i valori contabili dei beni mobili risultano i seguenti:

- consistenza al 1° gennaio € 5.816.728,49
- + acquisto beni mobili € 1.817.831,78
- scarico e rivalutazione di beni mobili € 1.446.503,61
- consistenza al 31 dicembre € 6.188.056,66

Per completezza, si sottolinea altresì la diversa metodologia di rilevamento dei valori tra l'inventario fisico dei beni mobili, che fa esplicito riferimento alla fattura pagata o alla materiale acquisizione del bene che deve essere nella completa disponibilità dell'Ente (che lo assume in carica) e quello contabile di bilancio fondato sull'aspetto finanziario che tiene conto anche degli impegni assunti nell'esercizio (es.: fatture ricevute) e non pagati al 31 dicembre (residui), ancorché a fine anno i beni stessi non risultano ancora materialmente ricevuti.

La politica adottata dall'Ente è basata, quindi, sull'aggiornamento dei valori, attraverso lo scarico e distruzione dei beni ormai vetusti, non più utilizzabili e quindi privi di intrinseco valore economico.

Oltre alle cadenze quinquennali di totale rinnovo, per il futuro l'aggiornamento e la parifica ordinaria degli inventari continuerà ad essere operata, come in passato, ad ogni esercizio nei modi e nei termini previsti per gli Enti dello Stato, mediante l'applicazione di specifici coefficienti di deperimento tenuto conto della particolare natura e delle finalità del F.A.F., comunque, *"non assoggettato..... come organo dello Stato fornito di personalità, all'applicazione della legge 20 marzo 1975, n. 70"*, come evidenziato dalla Corte dei Conti.

7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.

Come rilevato in premessa, la rigidità della ripartizione statutaria delle entrate (per le quali peraltro consistenti accertamenti si realizzano solo a fine esercizio impedendo l'impegno delle stesse entro il periodo di competenza), non rende possibile per competenza annuale sfruttare appieno tutte le risorse utilizzabili per gli scopi extra-previdenziali. Queste ultime vanno ricondotte complessivamente al 25% dell'entrate disponibili, atteso che lo Statuto vincola senza possibilità di deroga il restante 75% (a scopi previdenziali). Come già esposto al punto 3. SPESE – B) PARTE 1^a che precede, al termine dell'esercizio dal processo di proporzionale ripartizione di tutte entrate accertate e ritenute disponibili, ovvero di tutti i proventi di parte corrente (al netto dell'imposta sul reddito delle società-IRES versata con riferimento ai fitti attivi di competenza dell'anno), all'assistenza risultano destinabili risorse complessive pari ad euro 4.649.517,20. In sede di rendiconto, escluse le provvidenze di carattere previdenziale e le somme pagate a titolo di IRES, per le esigenze assistenziali del 2011 risultano impegnate spese per complessivi euro 4.946.300,09, per cui, si è reso necessario attingere dalle risorse riservate all'assistenza e derivanti da eccedenze di precedenti esercizi.

La posta in commento rileva risorse accantonate negli anni precedenti che dopo aver scontato la riserva previdenziale del 75% nei rispettivi esercizi di competenza avrebbero potuto essere destinate all'assistenza ed alle spese generali di gestione, non impiegate a tali fini perché risultate in eccesso rispetto a quelle necessarie per il completamento del programma assistenziale annualmente stabilito.

Al 31 dicembre, la consistenza finale ammonta ad euro 1.032.753,00.

Alla chiusura dell'esercizio la consistenza totale delle risorse di cui alla legge nr. 33/2009 ("Una Tantum") della voce di bilancio ammonta quindi ad euro 31.737.580,90.

Si rammenta, che tale importo definitivo risulta essere al netto di euro 11.805.806,30, spesa straordinaria sostenuta quale quota parte della risorsa straordinaria dei 20 mln di cui all'art 67, comma 1 del D.L. 112/2008 convertito nella L.133/2008.

7.3 PATRIMONIO NETTO E RISERVE.

Il patrimonio netto ammonta a 73.759.571,76 euro e risulta così composto:

patrimonio netto.....	€ 27.853.796,56
fondo di riserva speciale per l'indennità di buonuscita	€ 45.905.775,20.

La gestione di competenza ha generato nell'esercizio un incremento patrimoniale complessivo di 12.241,48.

8. CONSIDERAZIONI DI CARATTERE GENERALE

Si ritiene opportuno evidenziare che:

- a. Il Fondo ha un proprio patrimonio diversificato in immobili, prodotti finanziari ed assicurativi e disponibilità giacenti presso Istituti di credito al duplice scopo di soddisfare le necessità correnti e quelle future cercando di attenuare gli effetti inflattivi.

La rappresentazione in bilancio dell'attivo immobiliare è fondato sul costo d'acquisto incrementato delle spese per manutenzioni straordinarie, al netto del costo storico e delle quote di ammortamento riferibili alle dismissioni perfezionate.

La valutazione degli investimenti mobiliari tiene conto del solo valore nominale del capitale;

- b. le entrate derivano dai redditi patrimoniali - fitti, interessi, etc. - e da proventi costituiti da una quota delle pene pecuniarie irrogate a seguito di scoperta, da parte di militari del Corpo, di violazioni di norme tributarie.

Queste ultime per la loro stessa natura sono aleatorie, discontinue e negli ultimi tempi sempre più spesso oggetto di attenzione di interventi legislativi.

Potrebbero, pertanto, non verificarsi, essere ridotte o sospese, ovvero conseguite in termini di cassa nell'esercizio successivo;

- c. l'indennità di buonuscita matura a favore dei militari che hanno prestato almeno nove anni di effettivo servizio e viene liquidata nella misura annua determinata dal Consiglio di Amministrazione, in conformità delle attuali norme statutarie. Assorbe in totale il 75% (65+10) delle entrate correnti di competenza, siano esse corrisposte interamente agli aventi diritti o destinate allo speciale fondo riserva, se eccedenti le

necessità annuali (come verificatosi nell'esercizio in rassegna). La misura annua, derivante dal rapporto tra il 65% delle entrate correnti di competenza ed il totale degli anni di servizio maturati ai fini dell'indennità, è risultata compresa nel 10% della misura media del triennio precedente.

Per quanto sopra, non si è reso necessario il ricorso al fondo di riserva speciale, come previsto statutariamente e di **conseguenza, la misura annua conseguita è pari ad euro 307,32 e viene attribuita a titolo definitivo.**

Le cessazioni dal servizio che rispetto all'esercizio precedente (nr. 1.667) si sono attestate a 1.181 indennità maturate; da considerare anche nr. 107 indennità del 2010 contabilizzate nel 2011 perché pervenute dopo la redazione del rendiconto e che hanno reso necessario il prelevamento dal fondo di riserva;

- d. le forme assistenziali sono rimaste sostanzialmente immutate rispetto agli esercizi passati, sia per tipologia sia per impegno finanziario;
- e. il conto economico che compendia la gestione di competenza dell'anno evidenzia un risultato positivo di circa 12.241,48 euro.

Da quanto sopra consegue che:

- il predetto patrimonio dovrebbe essere conservato e possibilmente ulteriormente incrementato in modo da assolvere alle indispensabili funzioni di garanzia proprie di un "fondo per il trattamento di fine servizio", soprattutto con riguardo alle norme di cui all'art. 26, comma 21, della legge 448 del 23.12.1998, che proiettano verso la trasformazione in forme di previdenza complementare i trattamenti aventi natura previdenziale;
- l'entità delle risorse accertate nell'esercizio ha portato alla quantificazione di una quota annua dell'indennità di buonuscita compresa nel 10% della media del triennio precedente, non ricorrendo a prelievi sullo specifico fondo di riserva speciale consentendo la sua determinazione a titolo definitivo.
- la riscossione delle entrate istituzionali accertate avviene in buona parte dopo l'approvazione della legge di assestamento del bilancio dello Stato, quindi per il F.A.F. nell'esercizio successivo; ciò non consente pertanto di erogare parte dell'indennità a titolo di acconto;
- le forme assistenziali sono rimaste sostanzialmente immutate rispetto agli anni precedenti per tipologia, risultano lievemente incrementati gli impegni di spesa, ancorché limitate a quelle ritenute primarie (orfani, sussidi per concorso alle spese funebri e straordinari per stato di necessità, provvidenze di carattere sanitario ed altre di varia natura).

Le stesse andrebbero ulteriormente – si auspica - aumentate cercando di conferire loro maggiore “significatività”, modulando eventualmente i parametri in relazione all'entità del flusso delle entrate e delle risorse che si renderanno disponibili al riguardo.

Roma, 30 maggio 2012.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

F.to	Gen.C.A.	Daniele	CAPRINO
F.to	Gen.D.	Edoardo	VALENTE
F.to	Gen.B.	Bruno	BURATTI
F.to	Gen.B.	Giancarlo Carmelo	PEZZUTO
F.to	Ten.Col.	Pietro	MAZZOTTA
F.to	Mar.A.	Pasquale	BIZZARRO
F.to	Mar.A.	Adamo	PERRUCCI
F.to	Mar.O.	Giuseppe	DELLA GATTA
F.to	App.	Mauro	DORIA
F.to	App.	Riccardo	D'ELIA
F.to	App.	Alessandro	MARCIS
F.to	Col.t.ISSMI	Giovanni	PALMA(Segretario)

Allianz  Lloyd Adriatico**ALLEGATO 1**

Allianz S.p.A.
Divisione Allianz Lloyd Adriatico
Largo Ugo Imeri, 1 - 34123 Trieste
Ufficio Vita - Individuali
Pronto Allianz - Servizio Clienti
Numero Verde 800.68.68.68

Agenzia ABRUZZO 1
VIA PICCININI 8/B
67100 L'AQUILA AQ
Telefono 0862 310063
Fax 0862 325277

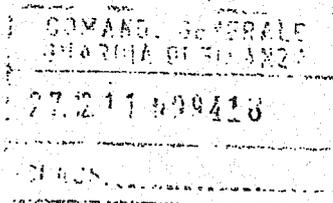
Trieste, 21 novembre 2011

MOD. M051TGT-03284-04314-0008
M051TGT-571-10665-22760-25/11/2011



DCOOS3605
FONDO DI ASSISTENZA PER I
VIALE XXI APRILE 51
00162 ROMA RM

Polizza vita n.: 1964642
Contraente:
FONDO DI ASSISTENZA PER I
Assicurato:
OSVALDO CUCUZZA
Decorrenza (inizio): 20/12/2004
Scadenza (fine): Vitalizia



► **Gestione Separata VITARIV: nuovo regolamento e rendimento 2011**

Gentile cliente,

in allegato alla presente le trasmettiamo il nuovo regolamento della gestione separata in cui investe la sua polizza, in vigore dal 1 gennaio 2012, che offre maggiori informazioni sulla politica adottata per gli investimenti, a tutela del cliente in conformità alle nuove disposizioni del Regolamento ISVAP n. 38, emesse a salvaguardia della parità di trattamento e di un'equa partecipazione ai risultati finanziari della gestione separata da parte di tutti i clienti.

Le confermiamo che le modifiche al regolamento non pregiudicano alcun diritto riconosciute dalla normativa vigente anche in tema di fusione o scissione, e non incidono sui diritti e sulle condizioni economiche contrattualmente riconosciute.

Lo conservi unitamente alla documentazione contrattuale già in suo possesso.

Con l'occasione desideriamo anticiparle una buona notizia che la riguarda da vicino: la gestione separata VITARIV a cui è collegata la sua polizza, anche quest'anno ha ottenuto un ottimo risultato in questo momento di instabilità dei mercati finanziari.

Il tasso lordo del 2011 è del 4,21%*.

Le ricordiamo che nel corso dell'anno riceverà il rendiconto annuale con l'indicazione del rendimento effettivamente attribuito al contratto da lei sottoscritto.

Per chiarimenti o per una consulenza qualificata può contare sempre sul suo intermediario di fiducia.

La salutiamo cordialmente.

Allianz S.p.A.

Giacomo Campora

Giampaolo Viseri

All: c.s.

Informazioni utili

Dal 1 gennaio 2012, per effetto della Legge n. 148/2011, verrà modificata la tassazione applicata anche ai rendimenti delle polizze vita:
- per la parte investita in Titoli di Stato o equiparati resterà invariata l'attuale tassazione al 12,50% (evidenziamo che i contratti che, come il suo, sono collegati alle gestioni separate, investono prevalentemente in Titoli di Stato o equiparati);
- per tutte le altre tipologie di sottostanti (obbligazioni societarie, azioni, etf ...) è previsto l'aumento della tassazione dal 12,50% al 20%.

Le confermiamo che ai rendimenti maturati fino al 31 dicembre 2011 verrà comunque applicata la tassazione al 12,50%.

*Nota: nelle Condizioni di assicurazione sono indicate le modalità di attribuzione del rendimento al suo contratto.

Allianz  Lloyd AdriaticoALLEGATO 2

Allianz S.p.A.
 Divisione Allianz Lloyd Adriatico
 Largo Ugo Lineri, 1 - 34123 Trieste
 Ufficio Vita - Individuali
 Pronto Allianz - Servizio Clienti
 Numero Verde 800.68.68.68
 Agenzia ABRUZZO 1
 VIA PICCININI 8/B
 67100 L'AQUILA AQ
 Telefono 0862 310063
 Fax 0862 325277

Trieste, 21 novembre 2011

MOD. M051TGT-03284-04314-00101
 M051TGT-571-12036-22763-25/11/2011



DC00S3605
 FONDO DI ASSISTENZA PER I
 VIALE XXI APRILE 51
 00162 ROMA RM

Polizza vita n.: 2024271
 Contraente:
 FONDO DI ASSISTENZA PER I
 Assicurato:
 FONDO DI ASSISTENZA PER I
 Decorrenza (inizio): 04/02/2010
 Scadenza (fine): 01/01/2016

► Gestione Separata VITARIV: nuovo regolamento e rendimento 2011

Gentile cliente,

in allegato alla presente le trasmettiamo il nuovo regolamento della gestione separata in cui investe la sua polizza, in vigore dal 1 gennaio 2012, che offre maggiori informazioni sulla politica adottata per gli investimenti, a tutela del cliente e in conformità alle nuove disposizioni del Regolamento ISVAP n. 38, emesse a salvaguardia della parità di trattamento e di un'equa partecipazione ai risultati finanziari della gestione separata da parte di tutti i clienti.

Le confermiamo che le modifiche al regolamento non pregiudicano alcun diritto riconosciuto dalla normativa vigente anche in tema di fusione o scissione, e non incidono sui diritti e sulle condizioni economiche contrattualmente riconosciute.

Lo conservi unitamente alla documentazione contrattuale già in suo possesso.

Con l'occasione desideriamo anticiparle una buona notizia che la riguarda da vicino: la gestione separata VITARIV a cui è collegata la sua polizza, anche quest'anno ha ottenuto un ottimo risultato in questo momento di instabilità dei mercati finanziari.

Il tasso lordo del 2011 è del 4,21%(*).

Le ricordiamo che nel corso dell'anno riceverà il rendiconto annuale con l'indicazione del rendimento effettivamente attribuito al contratto da lei sottoscritto.

Per chiarimenti o per una consulenza qualificata può contare sempre sul suo intermediario di fiducia.

La salutiamo cordialmente.

Allianz S.p.A.

Giacomo Campora

Gianpaolo Viseri

All.: c.s.

Informazioni utili

Dal 1 gennaio 2012, per effetto della Legge n. 148/2011, verrà modificata la tassazione applicata anche ai rendimenti delle polizze vita:

- per la parte investita in Titoli di Stato o equiparati resterà invariata l'attuale tassazione al 12,50% (evidenziamo che i contratti che, come il suo, sono collegati alle gestioni separate, investono prevalentemente in Titoli di Stato o equiparati);
- per tutte le altre tipologie di sottostanti (obbligazioni societarie, azioni, etf ...) è previsto l'aumento della tassazione dal 12,50% al 20%.

Le confermiamo che ai rendimenti maturati fino al 31 dicembre 2011 verrà comunque applicata la tassazione al 12,50%.

*Nota: nelle Condizioni di assicurazione sono indicate le modalità di attribuzione del rendimento al suo contratto.

Allianz  Lloyd AdriaticoALLEGATO **3**

Allianz S.p.A.
 Divisione Allianz Lloyd Adriatico
 Largo Ugo Imeri, 1 - 34123 Trieste
 Ufficio Vita - Individuali
 Pronto Allianz - Servizio Clienti
 Numero Verde 800.68.68.68
 Agenzia ABRUZZO 1
 VIA PICCININI 8/B
 67100 L'AQUILA AQ
 Telefono 0862 310063
 Fax 0862 325277

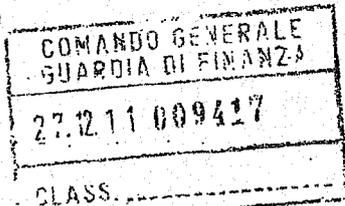
Trieste, 21 novembre 2011

MOD. M05TTGT-03284-04314-00089
 M05TTGT-571-11955-22761-25/11/2011



DCOOS3605
 FONDO DI ASSISTENZA PER
 VIALE XXI APRILE 51
 00162 ROMA RM

Polizza vita n.: 2022145
 Contraente:
 FONDO DI ASSISTENZA PER I
 Assicurato:
 FONDO DI ASSISTENZA PER I
 Decorrenza (inizio): 20/11/2009
 Scadenza (fine): 20/11/2029



A

► Gestione Separata VITARIV: nuovo regolamento e rendimento 2011

Gentile cliente,

in allegato alla presente le trasmettiamo il nuovo regolamento della gestione separata in cui investe la sua polizza, in vigore dal 1 gennaio 2012, che offre maggiori informazioni sulla politica adottata per gli investimenti, a tutela del cliente e in conformità alle nuove disposizioni del Regolamento ISVAP n. 38, emesse a salvaguardia della parità di trattamento e di un'equa partecipazione ai risultati finanziari della gestione separata da parte di tutti i clienti.

Le confermiamo che le modifiche al regolamento non pregiudicano alcun diritto riconosciute dalla normativa vigente anche in tema di fusione o scissione, e non incidono sui diritti e sulle condizioni economiche contrattualmente riconosciute.

Lo conservi unitamente alla documentazione contrattuale già in suo possesso.

Con l'occasione desideriamo anticiparle una buona notizia che la riguarda da vicino: la gestione separata VITARIV a cui è collegata la sua polizza, anche quest'anno ha ottenuto un ottimo risultato in questo momento di instabilità dei mercati finanziari.

Il tasso lordo del 2011 è del 4,21%(*).

Le ricordiamo che nel corso dell'anno riceverà il rendiconto annuale con l'indicazione del rendimento effettivamente attribuito al contratto da lei sottoscritto.

Per chiarimenti o per una consulenza qualificata può contare sempre sul suo intermediario di fiducia.

La salutiamo cordialmente.

Allianz S.p.A.

Giacomo Campora

Giampaolo Viseri

G Campora

G Viseri

All.: cs.

Informazioni utili

- Dal 1 gennaio 2012, per effetto della Legge n. 148/2011, verrà modificata la tassazione applicata anche ai rendimenti delle polizze vita:
 - per la parte investita in Titoli di Stato o equiparati resterà invariata l'attuale tassazione al 12,50% (evidenziamo che i contratti che, come il suo, sono collegati alle gestioni separate, investono prevalentemente in Titoli di Stato o equiparati);
 - per tutte le altre tipologie di sottostanti (obbligazioni societarie, azioni, etf ...) è previsto l'aumento della tassazione dal 12,50% al 20%.

Le confermiamo che ai rendimenti maturati fino al 31 dicembre 2011 verrà comunque applicata la tassazione al 12,50%.

*Nota: nelle Condizioni di assicurazione sono indicate le modalità di attribuzione del rendimento al suo contratto.

Unipol
ASSICURAZIONI

Portafoglio Vita

FONDO DI ASSISTENZA PER FINANZIERI	
Firma N.	1181
Data	17 APR. 2012

ALLEGATO **4**

Spettabile
COMANDO GENERALE GUARDIA DI FINANZA
FONDO DI ASSISTENZA PER FINANZIERI

VIALE XXI APRILE 51
00132 ROMA

San Donato Milanese, 16 Aprile 2012

OGGETTO: Polizza di capitalizzazione n. 189/3250051

In riferimento alla polizza in oggetto, Vi comuniciamo che il capitale rivalutato alla data del 31/12/2011 è pari ad Euro 3.069.052,40.

La suddetta prestazione è stata calcolata come previsto dalle Condizioni contrattuali utilizzando il tasso annuo certo e prestabilito pari al 3,10%.

A disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti, porgiamo cordiali saluti.

UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A.
Ufficio Gestione Individuali

Giulio Di Vito

REF 00008 - ES 112015

Unipol
ASSICURAZIONI



Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375449
Capitale Sociale Lit. Euro 250.058.000,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.A. 02705910201 - REA 460892
Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.
Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 100159 e facente parte
del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046
Sedi Operative via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375449 - Casella Postale AD 1705
via dell'Unione Europea, 3/B - 20097 San Donato Milanese (MI) (Italia) - tel. +39 02 5185181 - fax +39 02 5185152
www.unipolassicurazioni.it

ALLEGATO 5

Unipol
ASSICURAZIONI

FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI	
Prot. N.	1180
Data	17 APR. 2012

Portafoglio Vita
Collettive Portafoglio ex-Aurora

SPETT.LE

COMANDO GENERALE GUARDIA DI FINANZA
FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI

VIALE XXI APRILE 51
00132 ROMA

Alla cortese attenzione Col. LISSMI Giovanni Palma

San Donato Milanese, 16 Aprile 2012

OGGETTO: Polizza di capitalizzazione n. 50439 Fondo di Assistenza dei Finanziari - Gestione Speciale Libraaurora

In riferimento alla polizza in oggetto, Vi comunichiamo che il capitale rivalutato alla data del 31/12/2011 è pari ad Euro 10.979.936,86. •
Il tasso lordo del Fondo Speciale Libraaurora, è stato il 4,49%, il tasso retrocesso al netto del minimo trattenuto, pari allo 0,50%, è stato il 3,99%.

Si precisa che la tariffa in oggetto non consolida i rendimenti riferiti a date diverse dalle ricorrenze annuali, pertanto il valore indicato è fornito a puro titolo indicativo.

A disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti, porgiamo cordiali saluti.

UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A.

Mod. 01/013 - Ed. 11/2011

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - Tel. +39 051 577711 - Fax +39 051 375349
Capitale Sociale Euro 233.036.000,00 - Registro della Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 0276991201 - R.E.A. 460992
Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.
Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 100159 e facente parte
del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046
Sedi Operative via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna - Tel. +39 051 577711 - Fax +39 051 375349 - Casella Postale AD 1705
via dell'Unione Europea, 3/B - 20057 San Donato Milanese (MI) (Italia) - Tel. +39 02 5815181 - Fax +39 02 5815252
www.unipolassicurazioni.it

Unipol
Assicurazioni



Unipol
ASSICURAZIONI

FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI	
Prot. N.	1182
Data	02 APR 2012

ALLEGATO **6**

Portafoglio Vita
Collettiva Portafoglio ex-Aurora

SPETT.LE

COMANDO GENERALE GUARDIA DI FINANZA
FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI

VIALE XXI APRILE 51
00132 ROMA

Alla cortese attenzione Col. L. ISSMI Giovanni Palma

San Donato Milanese, 16 Aprile 2012

OGGETTO: Polizza di capitalizzazione n. 1888 Fondo di Assistenza dei Finanziari - Gestione Speciale Futuro Concreto

In riferimento alla polizza in oggetto, Vi comuniciamo che il capitale rivalutatosi alla data del 31/12/2011 è pari ad Euro 7.790.615,57.*
Il tasso lordo del Fondo Speciale Futuro Concreto è stato il 4,00%, il tasso retrocesso al netto del minimo trattenuto, pari allo 0,50%, è stato il 3,50%.

Si precisa che la tariffa in oggetto non consolida i rendimenti riferiti a date diverse dalle ricorrenze annuali, pertanto il valore indicato è fornito a puro titolo indicativo.

A disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti, porgiamo cordiali saluti.

UNIPOL ASSICURAZIONI S.p.A.

Mod. CO1008-14 7/2011

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375349
Capitale Sociale Lit. Euro 259.055.000,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 02703901201 - R.E.A. 450993
Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.
Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I n. 100039 e facente parte
del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi n. 046
Sedi Operative: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 375349 - Casella Postale AD 1705
via dell'Unione Europea 3/B - 20097 San Donato Milanese (MI) (Italia) - tel. +39 02 51815181 - fax +39 02 51815252
www.unipolassicurazioni.it

Unipol
U.S.P.A.



**Guardia di finanza
FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI**

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
al Rendiconto generale dell'esercizio finanziario 2011**

1. Lo Statuto del Fondo di assistenza per i finanziari (F.A.F.) prevede che il Collegio dei revisori esamini il rendiconto generale e predisponga un'apposita relazione da trasmettere al Consiglio di amministrazione unitamente al progetto di rendiconto presentato dal Presidente. Il documento in parola, riguardante l'esercizio 2011, è stato trasmesso al Presidente del Collegio con nota nr. 1789 del 29 maggio 2012 e risulta composto, oltre che dalla relazione illustrativa del Consiglio di amministrazione, dai seguenti documenti: Conto consuntivo, Conto economico, Situazione patrimoniale, Situazione amministrativa, Prospetto dimostrativo delle variazioni relative ai residui.
2. La misura annua dell'indennità di buonuscita viene determinata a "consuntivo", sulla base delle effettive disponibilità finanziarie dell'esercizio, al fine di consentire il rispetto dell'equilibrio tra entrate ed uscite. L'attività del Fondo Assistenza Finanziari è distribuita su diversi comparti e comprende oltre a quella propria istituzionale anche quelle "per conto", le "contabilità speciali" e "separate" (obblazioni orfani ed integrazioni personali assicurazione R.C.). Trattasi contabilmente di partite di giro per le quali le relative entrate si compensano con le rispettive uscite, senza alcun impiego di risorse istituzionali o patrimoniali proprie del Fondo.
3. L'esercizio in esame, come il precedente, è stato interessato da specifiche disposizioni legislative che hanno caratterizzato l'intero periodo gestionale infatti a decorrere dal 1° gennaio 2008, l'art. 2. c. 615 della legge n.244/2007 ha sostanzialmente ridotto del 50% il volume delle risorse a titolo di proventi istituzionali da destinare alle Amministrazioni pubbliche/Enti pubblici (compreso il F.A.F.);
4. I dati più significativi relativi alla gestione finanziaria dell'Ente possono così riassumersi:

a) il Conto Consuntivo espone i seguenti dati in termini finanziari:

ENTRATE (a)		USCITE (b)		Differenza (a)-(b)
Correnti	18.967.859,81	Correnti	30.911.340,57	-11.943.480,76
Conto Capitale	53.273.957,53	Conto Capitale	47.768.505,01	5.505.452,52
Partite Giro	3.473.495,65	Partite Giro	3.473.495,65	0,00
Totale	75.715.312,99	Totale	82.153.341,23	-6.438.028,24

Si evidenzia che l'importo pari ad euro 30.910.160,39 (Uscite correnti) è comprensivo di:

- parte delle risorse "risorsa straordinaria di cui al D.L. 112/2008 (euro 20 milioni) ed attinente alla convenzione della fornitura di computer a favore dei militari del Corpo (euro 11.805.806,30 utilizzati nell'esercizio ed euro 645.580,90 rimasti da pagare);

b) Avanzo(+) Disavanzo(-) di competenza
(in migliaia di euro)

	Attività Ente	Attività per conto	Contabilità speciali	Totale
Accertamenti	75.715,3	3.260,2	1.546,4	80.521,9
Impegni	82.153,3	3.260,2	1.111,4	86.524,9
Totale	-6.438,0	0,0	435,0	-6.003,0

c) Gestione di cassa

(in migliaia di euro)

	Attività Ente	Attività per conto	Contabilità speciali	Totale
Fondo iniziale	5.904,4	9.104,7	828,5	15.837,6
Riscossioni	78.843,3	3.336,4	2.128,1	84.307,8
Pagamenti	80.671,6	453,4	1.190,2	82.315,2
Fondo cassa al 31/12/2011	4.076,1	11.987,7	1.782,0	17.830,2

* Il totale fondo cassa al 31/12/2011 delle contabilità speciali è comprensivo della somma pari ad euro 15.493,71 (Fondi permanenti ai Reparti)

d) Avanzo(+)/Disavanzo(-) di amministrazione

(in migliaia di euro)

	Attività Ente	Attività per conto	Contabilità speciali	Totale
Fondo cassa al 31/12/2011	4.076,0	11.987,7	1.782,0	17.845,7
Residui attivi	5.741,5	171,7	616,7	6.529,9
Residui passivi	25.172,1	12.159,4	290,5	37.622,0
Totale	-15.354,6	0,0	2.108,2	-13.246,4

5. Dai predetti prospetti si evince che nell'esercizio 2011 la gestione finanziaria di competenza del Fondo Assistenza Finanziari si è chiusa con un disavanzo di competenza pari a 6,4 mln di euro. In termini di cassa la situazione evidenzia al termine dell'anno un fondo di 4,076 mln di euro e la gestione complessiva dell'attività istituzionale ha fatto registrare un disavanzo di amministrazione pari a 15,354 mln euro.
6. Come dettagliatamente esposto nella relazione del Consiglio di Amministrazione per l'anno 2011, si sono verificate 1.181 cessazioni dal servizio con diritto all'indennità di buonuscita. La differenza tra la quota annua dell'indennità di buonuscita e la media delle quote annue degli anni precedenti è risultata inferiore al 10% di tale media e pertanto, a norma dell'art. 7 del DPR 775/1978, non si è reso necessario il ricorso al fondo di riserva speciale. La misura annua procapite della predetta indennità è pari ad euro 307,32 (arrotondata) e viene attribuita a titolo definitivo, e quindi senza la necessità di ulteriori integrazioni successive.

Il fondo di riserva è stato tuttavia utilizzato nei limiti di un importo pari ad euro 1.180,18 a causa di arrotondamenti tra la misura mensile (euro 25,6075 arrotondata ad euro 25,61) e la misura annua (che da 307,29 è stata arrotondata ad euro 307,32 – cioè euro 25,61 x 12 mesi = 307,32)

Allo speciale Fondo di Riserva risulta puntualmente destinata la quota massima del 10% (euro 1.859.806,88) delle entrate correnti "disponibili" stabilita dallo Statuto. Il relativo decremento pari ad euro 1.055.117,56 è relativo all'integrazione di nr. 107 indennità concernenti il passato esercizio e non conteggiate nel consuntivo di

pertinenza (annon 2010) in quanto pervenute in data successiva alla redazione del documento in parola ed agli arrotondamenti della quota definitiva dell'indennità di buonuscita.

Il fondo di riserva, che inizialmente era quantificato in 45,1 mln di euro, ha raggiunto una consistenza finale di 45,9 mln di euro, come risulta dalla situazione patrimoniale. Al fine di rappresentare compiutamente quanto sopra descritto si rimanda al prospetto di seguito riportato.

FONDO DI ASSISTENZA PER I FINANZIERI		2011
RENDICONTO: elementi per la determinazione della misura dell'indennità di buonuscita.		
ENTRATE CORRENTI		€. 18.967.859,81
RISORSE NON DISPONIBILI (entrate "dedicate" /straordinarie)		€. 0,00
meno		
IRES pagata nell'anno su fitti attivi		€. 369.791,00
Entrate di competenza disponibili nell'anno		Totale €. 18.598.068,81
ripartite per:		
Indennità di buonuscita 65%		12.088.744,73
altre spese 25%		4.649.517,20
fondo riserva speciale I.B. 10%		1.859.806,88
		Totale €. 18.598.068,81
Risorse utilizzate per indennità maturate nell'anno ma riferite a cessazioni ante anno 2011:		€. 1.053.937,37
Consistenza fondo riserva speciale al 1.1.2011		€. 45.101.085,87
a detrarre per soddisfare esigenze per cessazioni ante 2009, VERIFICATESEI NELL'ANNO		€. 1.053.937,37
Consistenza disponibile soddisfatte tali esigenze		Totale €. 44.047.148,50
Quota pari al 30% della consistenza disponibile -		€. 13.214.144,00
Determinazione della misura unitaria (mese e anno) dell'indennità di buonuscita per l'anno 2011:		
a. numero militari cessati	1.181	
b. numero mesi utili maturati	472.074	
c. importo 65% entrate competenza	12.088.744,73	
d. misura annua risultante (c. : b. x 12) =		€. 307,29
e. misura media triennio precedente (322,57+346,76+308,52/3).....		€. 325,95
f. differenza percentuale (e. - d.).....		-5,72%
	quota per l'esercizio \leq alla media del triennio entro il 10%	307,29
g. prelievo dal f. di riserva speciale per pervenire (e.-10%).....		0,00
h. misura annua da erogare arrotondata.....		€. 307,32
i. differenza percentuale (e. - h.)		
l. anni maturati.....n.	39.339,50	
Totale risorse necessarie (b. x h./12, arrotondato) PER LE CESSAZIONI 2011		€ 12.089.924,91
Risorse necessarie per indennità maturate nell'anno ma riferite a cess.i ante 2011(vedi sopra)		€ 1.053.937,37
TOTALE DEI RESIDUI ALLA DATA DEL 31 DICEMBRE		€ 13.143.862,10
PRELEVAMENTO DAL FONDO solo per arrotondamenti		1.180,15

7. Le entrate per partite di giro pareggiano con le corrispondenti uscite.

8. Il Conto economico evidenzia:

tra le entrate:

- una insussistenza passiva, pari ad euro 52.617,00 concernente accantonamenti di sussidi in misura superiore a quella effettivamente dovuta, la cui precisa quantificazione è stata possibile soltanto all'atto del pagamento verificatosi nell'esercizio 2011.;
- una plusvalenza patrimoniale pari ad euro 1.652.801,94 realizzata a seguito vendita di unità immobiliari residenziali in Roma, via Val Maggia (3 unità residenziali e 2 locali commerciali) e via Dante de Blasi (1 unità residenziale).

tra le spese:

- una quota di ammortamento degli immobili pari ad euro 115.916,83;
 - la perdita su titoli, pari ad euro 740 mila circa è da ricondurre al prodotto Sal Oppenheim , sottoscritto il 31/10/2006 e scaduto il 31/10/2011, (valore nominale 1.250.000,00 euro) , in ordine alla quale non è stato possibile intervenire sul mercato per un eventuale smobilizzo/rinnovo a parametri contrattuali più vantaggiosi per l'Ente. Al riguardo, si prende atto che il Consiglio di amministrazione, nella seduta del 26/11/2011 ha deliberato di dare mandato ad un legale per la valutazione di un'eventuale azione legale nei confronti dell'intermediario interessato, anche al fine di esplorare la possibilità di veder reintegrato il minusvalore del titolo alla scadenza.
 - le variazioni patrimoniali straordinarie inerenti lo scarico e la rivalutazione generale degli inventari (divenuta dal 2005 quinquennale) su beni mobili per un importo pari ad euro 1.446.503,61 ;
 - risorse derivanti da economie degli esercizi precedenti ed utilizzate nell'esercizio 2011 per un importo pari ad euro 812.782,82.
 - una spesa accertata pari ad euro 13.143.862,28 da sostenere in conto residui per le indennità di buonuscita (anno 2011).
09. Per quanto concerne i redditi patrimoniali si rilevano fitti attivi accertati per 1.420.299,36 euro, dei quali 981.142,46 euro riscossi nell'esercizio, con residui accertati per 439.156,90 euro che unitamente ad euro 393.730,53 da riscuotere per gli esercizi precedenti, determinano un ammontare complessivo dei residui attivi per canoni di locazione di euro 832.887,43.
10. Al termine dell'esercizio, la situazione patrimoniale indica: a) in euro 6,188 milioni il valore dei beni mobili; b) in euro 6,084 milioni il valore dei beni immobili, che residua dalle dismissioni di cui al punto 8 e comprensivo delle spese incrementative per interventi straordinari.
11. Gli investimenti mobiliari ammontano a complessivi euro 110.655.793,75 che rappresentano il 83,3 % circa dell'intero attivo patrimoniale (euro 132.746.237,77), e sono gestiti da istituti di credito come dettagliatamente riportato al punto 3.15 ACQUISTO TITOLI della relazione del Consiglio di amministrazione.

12. Fra le uscite correnti, per il Cap. 6 si rileva un impegno complessivo per euro 16,197 mln di cui :

- 3,745 mln di euro destinato al finanziamento delle varie attività assistenziali tra le quali, si evidenziano per onere complessivo, quella relativa alla gestione dei Poliambulatori, quella concernente la copertura assicurativa per grandi interventi chirurgici e gravi malattie stipulata a favore di tutti i militari del Corpo ;
- 12,452 mln di euro quale parte della risorsa straordinaria di cui al D.L. 112/2008 (euro 20 milioni) ed attinente alla convenzione delle forniture di computer a favore dei militari del Corpo.

13. Si rappresenta, infine, che il Collegio ha effettuato periodiche verifiche di cassa, delle scritture e dei relativi documenti, ed ha assistito con continuità alle riunioni del Consiglio di amministrazione.

Nel dare atto della regolarità contabile delle risultanze dell'esercizio 2011 a mente delle considerazioni che precedono, il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Rendiconto generale 2011.

IL COLLEGIO DEI REVISORI

F.to - Dott.	Paolo	FISCHETTI	- Presidente
F.to - Dott.ssa	Patrizia	CAPPALÀ	- Membro
F.to - Dott.ssa	Stefania	POMPILI	- Membro
F.to - Avv.	Guido Oscar	COSTA	- Membro