

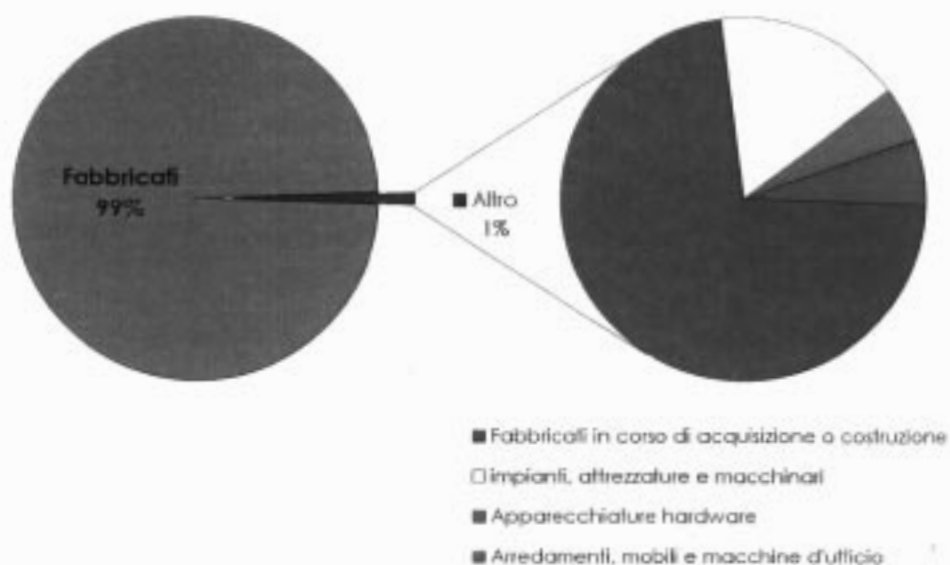
Rappresentano unicamente il valore del software di proprietà della Cassa (lire 293.570.780) inserito a partire dall'esercizio 1996, mentre gli altri due conti non hanno avuto alcuna movimentazione (costi d'impianto e ampliamento, immobilizzazioni in corso e acconti). L'incremento dell'anno di lire 91.493.580 è relativo al supporto informatico prestato per la gestione del patrimonio immobiliare per lire 66.174.780, alla costruzione di un software tecnico attuariale per lire 18.000.000 e altri due acquisti di minor rilevanza.

LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono formate dagli investimenti immobiliari e dalle immobilizzazioni tecniche.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Valore al 31-12-98	Valore al 31-12-99
Fabbricati	946.011.218.853	950.024.635.253
Fabbricati in corso di acquisizione o costruzione	9.772.281.800	6.882.000.000
Impianti, attrezzature e macchinari	1.589.604.279	1.586.439.879
Apparecchiature hardware	410.922.090	477.006.690
Arredamenti, mobili e macchine d'ufficio	503.502.112	559.788.193
	958.287.529.134	959.529.870.015

Immobilizzazioni materiali



Fabbricati

Rappresentano il patrimonio degli immobili di proprietà, acquistato per investimento e locato a seconda delle tipologie come abitazioni, uffici, sedi Consigli Notarili, usi diversi e costituiscono il 55,25% del totale attivo.

Il valore indicato in lire 950.024.635.253, deriva dai valori iscritti in bilancio al 1° gennaio 1999 e alle successive variazioni intervenute durante l'esercizio; queste possono essere riproposte nella seguente specifica:

VALORE FABBRICATI ISCRITTO AL 31/12/1998		946.011.218.853
Vendite:		
VICENZA		
Via Torrelli, 24 (porzione)		229.000.000
Acquisti:		
MODENA		
C.so Canalgrande, 71 (nuova sede C.N. di Modena)	500.000.000	
	715.000.000	
	140.000.000	1.355.000.000
PADOVA		
Via C. Rezzonico (nuova sede C.N. di Padova)		1.892.000.000
TERNI		
P.zza del Mercato, 50 (ampliamento C.N. di Terni)	2.795.000	
	100.000.000	
	11.000.000	113.795.000
MESTRE		
C.so del Popolo, 94 (appartamento portiere)	27.665.000	
	7.030.000	34.695.000
		949.177.708.853
Lavori capitalizzati da c/acconti:		
ROMA		
Via Damiano Chiesa (sala corsi)		578.600.000
S. M. CAPUA VETERE		
Via M. Fiore		268.326.400
VALORE FABBRICATI ISCRITTO AL 31/12/1999		950.024.635.253

Per la specifica degli stabili e relativo valore si rimanda all'elenco allegato al presente bilancio.

Fabbricati in corso di acquisizione o costruzione

Questa posta che trova come contropartita di pari valore la voce "Debiti immobiliari", ha un valore puramente indicativo e di memoria su quelli che potrebbero essere gli obiettivi futuri in merito all'ampliamento del patrimonio immobiliare. L'importo di lire 9.772.281.800 al 31/12/1998 è stato depurato dei valori riguardanti gli acquisti perfezionati nel corso del 1999 (nuova sede del Consiglio Notarile di Padova e Modena) e ha raggiunto alla fine dell'esercizio in esame il valore di lire 6.882.000.000, in riferimento allo stabile in Roma, Via Damiano Chiesa.

LE IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Gli impianti e i macchinari sono valutati al costo di acquisto e rettificati nel passivo mediante l'iscrizione di un apposito fondo, nel quale affluiscono le quote di ammortamento di competenza.

Impianti, attrezzature e macchinari

L'ammontare attuale di questa voce è di lire 1.586.439.879 è stato diminuito di lire 3.164.400 a causa di una nota di credito registrata dopo la chiusura del consuntivo 1998, riferita ad un impianto per una utenza Telecom.

Apparecchiature hardware

Questa raccoglie gli acquisti di macchinari ad alta obsolescenza quali personal computer, gruppi di continuità e stampanti. Il valore di bilancio al 31/12/1999 è pari a lire 477.006.690 e registra un incremento di lire 66.084.600 rispetto al saldo dell'anno precedente; tale incremento comprende l'acquisto dell'elaboratore server per l'Ufficio Patrimonio, che da solo ha comportato una spesa di lire 37.560.000.

Arredamenti, mobili e macchine d'ufficio

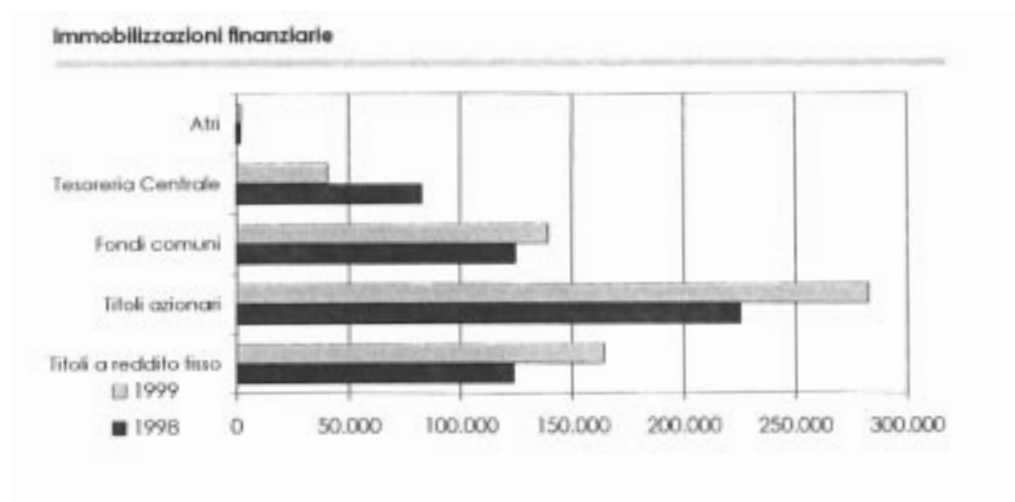
Questo conto, derivante all'unificazione dei Mastri "Arredamenti" e "Mobili e Macchine d'Ufficio" registra un saldo al 31/12/1999 di lire 559.788.193; il modesto incremento (56.286.081), registrato alla fine dell'esercizio, si riferisce in linea generale agli acquisti di mobili, lampade e altre piccole attrezzature resesi necessarie in funzione degli spostamenti degli uffici ora concentrati al 3° piano dello stabile in Via Flaminia.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono formate dagli investimenti in titoli, dal deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale e dai prestiti e mutui ai dipendenti.

- I titoli obbligazionari sono stati iscritti al loro valore di acquisto;
- I titoli azionari sono stati iscritti in bilancio al costo d'acquisto. In ossequio al principio della prudenza, per tali titoli, viene assunto come valore di bilancio il minore valore risultante dal confronto tra il costo d'acquisto e il valore di mercato al 31/12, mediante utilizzo del "Fondo oscillazione titoli" ove sia necessaria la rettifica. I valori rilevati in aumento non sono stati evidenziati;
- I fondi comuni di investimento sono inseriti al valore del 31/12/1999, quotazione ufficiale CONSOB, per la loro particolare natura di "Fondi ad accumulazione" e in conformità alle disposizioni vigenti in materia di bilancio;
- I titoli relativi al fondo quiescenza del personale sono stati valutati come segue: IMI/91-06 zero coupon, al valore di presumibile realizzo al 31/12/1999, tenuto conto della particolare natura del titolo che esprime nelle sue quotazioni i rendimenti non corrisposti.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	Valore al 31-12-98	Valore al 31-12-99
Cartelle fondarie	136.305.000	113.725.000
Fondi di investimento	124.914.391.616	139.581.663.675
Partecipazioni azionarie	225.698.578.112	283.092.587.291
Titoli di Stato	5.998.926.000	45.260.744.240
Titoli Enti Pubblici	1.494.102.000	0
Obbligazioni convertibili	2.789.040.949	5.202.050.182
Altre obbligazioni	13.158.705.725	85.370.711.335
Obbligazioni in valuta estera	100.558.066.857	28.542.598.694
Depositi presso Tesoreria dello Stato	82.924.848.679	40.694.037.800
Titoli c/quiescenza	1.756.444.444	1.911.888.888
Crediti:		
- <u>v/personale dipendente:</u>		
a) prestiti	109.144.290	88.403.217
b) mutui e anticipazioni attive	400.436.680	375.907.349
Totale	559.938.990.352	630.234.317.671



Cartelle fondiarie

L'ammontare delle cartelle fondiarie in portafoglio è diminuito per effetto delle estrazioni e dei rimborsi, passando da lire 136.305.000 a lire 113.725.000. Il decremento non è stato controbilanciato da nuovi acquisti. L'elenco si evince dallo schema sotto indicato.

CARTELLE FONDIARIE	
Consistenza all'1/1/1999	136.305.000
Movimentazione nel corso del 1999	- 22.580.000
Consistenza al 31/12/1999	113.725.000

Fondi di investimento

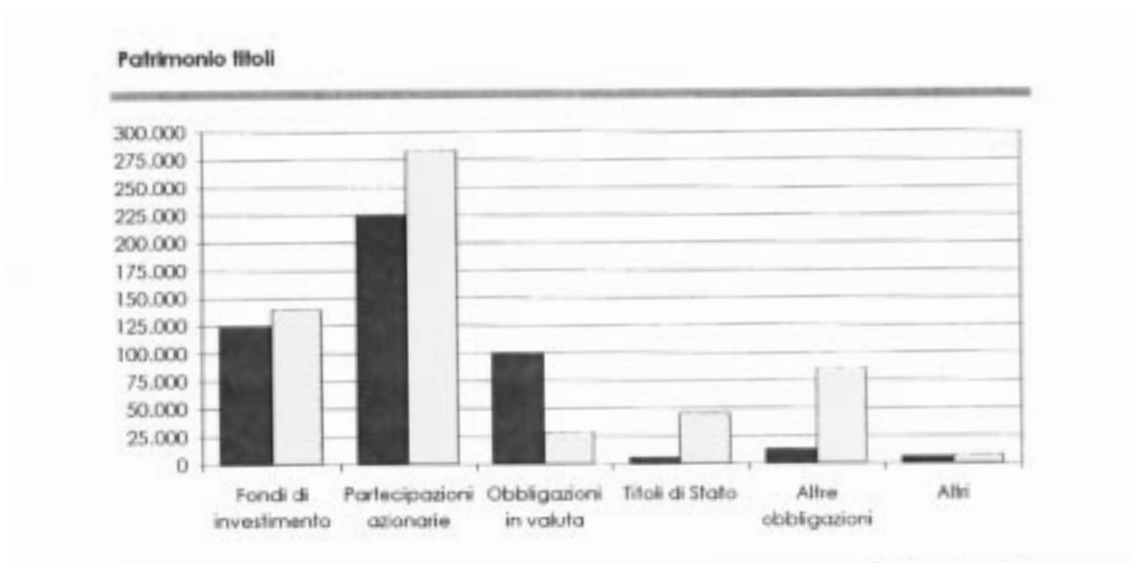
Come per l'esercizio precedente e considerata la particolarità dei titoli in oggetto, la loro valutazione di fine esercizio deriva dalla quotazione degli stessi al 30/12 mediante l'inserimento di un ricavo corrispondente nel conto economico compreso nella voce "Proventi da fondi d'investimento rivalutati". La quasi totalità di detti fondi non distribuisce dividendi, ma incrementa il proprio valore di mercato che, nella fattispecie è stato di 7,5 miliardi di lire portando il valore delle quote in portafoglio a lire 139.581.663.675.

Nel corso dell'esercizio si è provveduto, inoltre, a disinvestimenti parziali su alcune posizioni obbligazionarie e totali su altre posizioni riconvertendo il controvalore ricavato:

- per lire 10.499.995.000 in un fondo bilanciato;
- per lire 116.279.478.376 in una gestione in fondi comuni al fine di rendere tale comparto più agile, dinamico e flessibile rispetto all'andamento dei mercati di riferimento.

Partecipazioni azionarie

La consistenza del portafoglio azionario nel corso del 1999 è stata incrementata passando da lire 225.698.578.112 a lire 283.092.587.291. Tale incremento è da imputare essenzialmente a nuovi acquisti di partecipazioni in alcune banche popolari, all'incremento della partecipazione nella Banca Popolare di Novara, ad acquisti di titoli Autostrade, Mediobanca ed Enel. La descrizione analitica delle singole partecipazioni in essere al 31 dicembre 1999 è esposta in allegato.

**Titoli di Stato, Enti pubblici e assimilati**

Il loro importo complessivo si evince dallo schema sotto indicato. L'ammontare di tale comparto si è incrementato, passando da lire 123.998.841.531 a lire 164.376.104.451 soprattutto per effetto delle seguenti operazioni:

- acquisto di titoli di Stato esteri;
- disinvestimento di obbligazioni espresse in dollari statunitensi e riposizionamento su obbligazioni espresse in Euro, franchi svizzeri e sterline inglesi;
- acquisto di obbligazioni "corporate" con cedole variabili legate all'andamento del tasso Euribor + eventuali basic points.

TITOLI DI STATO, ENTI PUBBLICI E ASSIMILATI	
a) <u>TITOLI DI STATO:</u>	
Consistenza all'1/1/1999	5.998.926.000
Acquisti 1999	+ 45.225.986.081
Disinvestimenti 1999	0
Rimborsi 1999	- 5.998.926.000
Incremento da rivalutazione	+ 34.758.159
Consistenza al 31/12/1999	45.260.744.240
b) <u>TITOLI ENTI PUBBLICI:</u>	
Consistenza all'1/1/1999	1.494.102.000
Acquisti 1999	0
Disinvestimenti 1999	0
Rimborsi 1999	- 1.494.102.000
Consistenza al 31/12/1999	0
c) <u>OBBLIGAZIONI CONVERTIBILI:</u>	
Consistenza all'1/1/1999	2.789.040.949
Acquisti 1999	+ 3.028.136.733
Disinvestimenti 1999	- 615.127.500
Consistenza al 31/12/1999	5.202.050.182
d) <u>OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA:</u>	
Consistenza all'1/1/1999	100.558.066.857
Acquisti 1999	+ 8.430.440.596
Disinvestimenti 1999	- 80.572.350.855
Incremento da rivalutazione	+ 126.442.096
Consistenza al 31/12/1999	28.542.598.694
e) <u>ALTRE OBBLIGAZIONI:</u>	
Consistenza all'1/1/1999	13.158.705.725
Acquisti 1999	+ 72.114.399.284
Incrementi per rendimento annuo	+ 200.038.326
Disinvestimenti 1999	- 102.432.000
Consistenza al 31/12/1999	85.370.711.335
Totale titoli di Stato, Enti pubblici e assimilati	164.376.104.451

Depositi presso la Tesoreria dello Stato

Il saldo al 31/12/1999 del conto vincolato n.965/20746, presso la Tesoreria Centrale, risulta essersi ridotto a lire 40.694.037.800 a seguito del rimborso di lire 42.230.810.879 avvenuto in tre tranches nell'esercizio 1999, come di seguito specificato:

SALDO ALL'1/1/1999		82.924.848.679
31/03/1999	-3.297.287.149	
31/05/1999	-15.573.409.492	
30/11/1999	-23.360.114.238	42.230.810.879
SALDO AL 31/12/1999		40.694.037.800

Titoli c/quiescenza

La posta indicata in bilancio è rappresentata da uno zero-coupon emesso dall'IMI nel 1991 e scadente nel 2006 acquistato, per nominali lire tre miliardi, al costo di lire 1.035.000.000. La valutazione dell'esercizio 1999 è stata pari a lire 1.911.888.888 con un incremento di lire 155.444.444 rispetto al valore dell'esercizio precedente. Tale procedura è motivata dalla particolare natura del titolo il quale non distribuisce utili ma incamera la rendita nell'incremento della sua quotazione di mercato.

Crediti:**Prestiti al personale dipendente**

A fronte di un saldo all'inizio dell'anno di lire 109.144.290, sono state rimosse a tale titolo lire 40.741.073 ed erogate lire 20.000.000. I 17 contratti in essere al 31/12/1999 formano un credito complessivo di lire 88.403.217.

Mutui e anticipazioni ai dipendenti

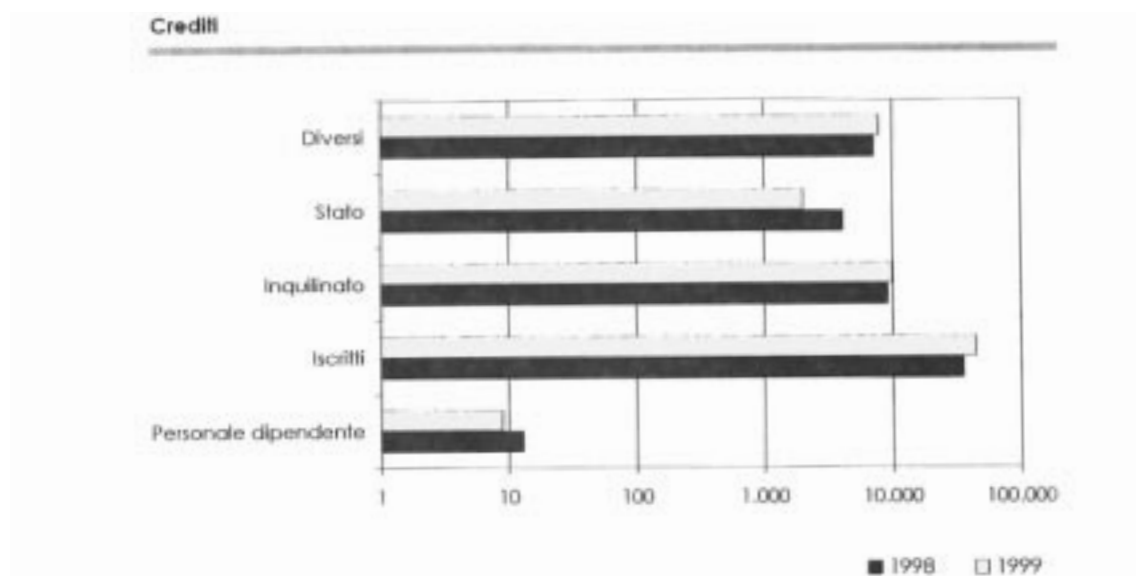
A questo titolo non sono stati erogati fondi nel 1999, sicché il valore di bilancio risulta inferiore a quello risultante al 31/12/1998 per effetto dei rimborsi incassati. I mutui in essere al 31/12/1999 sono 3, mentre le anticipazioni attive sono 15 (7 riferite ad ex dipendenti e 8 a dipendenti ancora in forza):

	31/12/98	Rimborsi	31/12/99
• Mutui	197.675.774	12.910.446	184.765.328
• Anticipazioni	202.760.906	11.618.885	191.142.021
	400.436.680	24.529.331	375.907.349

CREDITI

I crediti iscritti in questo gruppo sono composti principalmente dai contributi notarili e dai crediti verso il Ministero del Tesoro, l'inquilinato e società diverse; essi sono riportati al valore nominale e hanno come posta rettificativa il "Fondo svalutazione crediti" iscritto nel passivo.

CREDITI	Valore al 31-12-98	Valore al 31-12-99
Crediti v/personale dipendente	13.304.000	8.692.000
Crediti v/iscritti:		
- da Archivi Notarili	36.128.140.548	45.276.395.860
- da Uffici del Registro	41.531.884	0
Crediti v/inquilinato:		
- pigioni c/inquilini	7.066.891.176	7.731.887.458
- interessi moratori c/inquilini	53.237.872	53.736.165
- oneri condominiali c/inquilini	1.612.696.285	1.701.867.927
- spese riscaldamento c/inquilini	383.022.900	384.444.331
- spese registrazione contratti c/inquilini	126.343.854	168.499.310
- T.F.R. portieri c/inquilini	2.890.517	8.100.070
- depositi cauzionali c/inquilini	51.968.082	31.500.008
Crediti v/Banche e altri istituti	1.776.159.647	5.699.819.616
Crediti v/Stato:		
- v/Ministero del Tesoro	3.648.802.540	1.961.463.370
- v/Erario	510.830.018	80.449.064
Acconti	3.065.160.506	1.612.097.446
Crediti diversi	2.449.571.161	623.740.411
	56.930.550.990	65.342.693.036

**Crediti v/personale dipendente**

Sono costituiti da lire 8.408.000 e lire 284.000 relativi rispettivamente a recuperi da effettuarsi nei confronti dei dipendenti per quote ticket e quote polizza sanitaria a loro carico,

Crediti verso iscritti

Questi crediti, indicati in bilancio in lire 45.276.395.860 rappresentano i contributi relativi agli Archivi Notarili degli ultimi mesi dell'anno (novembre e dicembre) che sono stati incassati quasi totalmente nei primi mesi del 2000. Nel 1998 gli stessi crediti ammontavano a lire 36.128.140.548.

Crediti verso inquilinato

Sono rappresentati in questo gruppo i crediti esistenti nei confronti dei locatari suddivisi per tipologia (canoni, interessi moratori, oneri condominiali, spese riscaldamento, registrazione contratti ecc.). Ad eccezione dei canoni e degli interessi moratori, le altre voci rappresentano spese sostenute per conto degli inquilini iscritte quindi come anticipazioni nel passivo e come crediti nell'attivo. Di seguito si riportano sinteticamente le movimentazioni di detti conti intervenute nel 1999:

CREDITI	31/12/98	Carichi 1999	Ripartizioni 1999	Integrazioni carichi 1999	Saldi al 31/12/99
• pigioni c/inquilini	7.066.891.176	37.290.513.311	36.625.517.029		7.731.887.458
• interessi moratori c/inquilini	53.237.872	13.138.205	12.639.912		53.736.165
• oneri condominiali c/inquilini	1.612.696.285	1.524.930.615	2.203.770.464	768.011.491	1.701.867.927
• spese riscaldamento c/inquilini	383.022.900	900.300.871	898.879.440		384.444.331
• spese registrazione contratti c/inquilini	126.343.854	228.715.000	275.259.844	88.700.300	168.499.310
• I.F.R. portieri c/inquilini	2.890.517	40.656.950	39.875.291	4.427.894	8.100.070
• depositi cauzionali c/inquilini	51.968.082	37.874.540	58.342.614		31.500.008
	9.297.050.686	40.036.129.492	40.114.284.594	861.139.685	10.080.035.249

In questo prospetto con la voce *carichi* si intende il totale dei crediti v/inquilini creati nell'anno; le *ripartizioni* rappresentano la realizzazione di detti crediti (anche riferibili ad esercizi precedenti); le *integrazioni ai carichi* rappresentano le maggiori spese anticipate per conto degli inquilini e quindi da recuperare.

Dati ancora parziali stimano gli incassi in c/crediti avvenuti nei primi due mesi del 2000 per un importo di lire 1.485.365.905 di cui lire 1.273.455.458 relativi alla voce canoni e riferibili all'esercizio in esame. Sempre nei primi mesi del 2000 si è avuta la comunicazione in merito alla realizzazione di crediti per pigioni nei confronti della Prefettura di Avellino per gli anni 1997-1999 per un importo di lire 866.039.960.

Crediti verso Banche e altri Istituti

Sono iscritti nella misura globale di lire 5.699.819.616 e riguardano vendite di valori mobiliari ufficializzate nel 1999 ma con valuta 2000 per lire 5.198.212.697 e interessi bancari e postali (rispettivamente di lire 489.412.843 e lire 12.194.076) di competenza del 1999.

Crediti verso lo Stato

Riguardano i crediti v/Erario e crediti v/Ministero del Tesoro. I primi ammontano a lire 80.449.064 e derivano esclusivamente dagli acconti versati relativamente ad imposte sul T.F.R. (Legge n.140/97) e relative rivalutazioni; il recupero di queste somme (già iniziato nei primi mesi del 2000) avverrà mediante minori versamenti delle ritenute calcolate sui T.F.R. dei dipendenti cessati dal servizio.

I crediti v/Ministero del Tesoro ammontano invece a complessive lire 1.961.463.370 e riguardano per lire 1.794.229.305 interessi netti maturati sul c/vincolato già realizzabili nei primi mesi del 2000 e per lire 167.234.065 somme da recuperare relativamente ad anticipi per ex combattenti (51.023.125) e somme anticipate per premi incentivanti (116.210.940) per gli anni dal 1991 al 1994; quest'ultima questione è attualmente oggetto di studio e approfondimento da parte dell'Ufficio Legale in merito al possibile recupero.

Acconti

Questa voce accoglie principalmente tutte le somme erogate a titolo di acconto a favore di imprese per lavori di una certa entità alla cui conclusione seguirà una fase di valutazione delle opere realizzate al fine di stabilirne l'eventuale capitalizzazione. Al 31/12/1999 si sono chiusi n.6 cantieri e più precisamente:

	VALORE DI BILANCIO	VALORE LAVORI	% <u>Valore lavori</u> <u>Valore bilancio</u>
ROMA - Via Aurelia Antica	33.395.000.000	361.671.094	1,08
ROMA - Via D. Chiesa	18.290.000.000	1.674.187.200	9,15
ROMA - Via Flaminia, 160-162 (facciata)	53.665.000.000	558.256.157	1,04
FOIGNANO - Via Alessandria	9.915.000.000	51.000.000	0,51
S.M. CAPUA VETERE - Via M. Fiore	379.076.000	268.326.400	70,78
LA SPEZIA - Via Crispi, 69	262.000.000	60.000.000	22,90
	115.906.076.000	2.973.440.851	
<u>Capitalizzazioni:</u>			
S.M. CAPUA VETERE - Via M. Fiore		-268.326.400	
ROMA - Via D. Chiesa (Sala Corsi)		-578.600.000	
	Saldo girato a "Fondo Interventi Manutentivi"	2.126.514.451	

Crediti diversi

Iscritti per complessive lire 623.740.411 riguardano somme da recuperare relativamente alla gestione del patrimonio immobiliare per lire 467.922.032; anticipi per i fondi spese erogati agli amministratori degli stabili fuori Roma per lire 114.000.000 e altri crediti diversi e di minor entità per lire 41.818.379.

EREDITA' MONARI

L'eredità è pervenuta alla Cassa in virtù del testamento olografo del dott. Alfredo Monari deceduto il 7 maggio 1995 e accettata dalla Cassa successivamente alla redazione dell'inventario che presentava un attivo complessivo di lire 2.133.539.726, iscritto nel bilancio consuntivo al 31/12/1997.

La suddetta eredità era composta di beni mobili, titoli e certificati di deposito, libretti di deposito, contanti e gioielleria valutati complessivamente per lire 863.377.526 e da beni immobili, costituiti da un fabbricato, porzioni di altri immobili e alcuni appezzamenti di terreno agricoli e boschivi valutati complessivamente per lire 1.286.874.700 nella perizia di stima dell'Ingegnere Gianni Torlai. Le passività accertate e iscritte nel passivo sono state di lire 16.712.500.

EREDITA' MONARI	Valore al 31-12-98	Valore al 31-12-99
Beni immobili	1.286.874.700	1.286.874.700
Beni mobili	404.790.666	481.414.085
	1.691.665.366	1.768.288.785

Per il compendio immobiliare, la cui entità è rimasta invariata al 31/12/1999, si sta procedendo all'ottenimento dell'autorizzazione da parte del Tribunale competente per l'alienazione di un terreno (località Badiola) al Comune di Fanano (delibera del 14/12/1999 n. 633 del Comitato Esecutivo).

Il comparto mobiliare, parzialmente realizzato nell'anno per lire 23.000.000 in seguito all'attuazione della delibera n.125 (Comitato Esecutivo del 13/3/1999), rimane iscritto in bilancio per un totale di lire 481.414.085 il cui dettaglio viene di seguito riportato:

1. Mediobanca certificato di deposito al portatore 1136904-87		35.506.848
2. Banca Popolare di Bologna e Ferrara - libretto di deposito al portatore 01-0024-36-28		5.875
3. Buoni postali:		
- Valore nominale	44.600.000	
- Interessi	208.194.050	252.794.050
4. Quote fondo Gestelle B.	108.174.016	
Quote fondo Gestelle M.	84.683.296	192.857.312
5. Beni mobili (n. 2 autoveicoli)		250.000
		481.414.085

Negli ultimi mesi dell'anno si è provveduto all'inoltro alla COMIT (ex Mediobanca) e presso l'Ente poste della documentazione per lo svincolo dei relativi valori che al 31/12/1999 risultavano essere rispettivamente di lire 77.782.183 e lire 317.669.140. I restanti beni mobili e valori saranno presumibilmente realizzati nel 2000.

ATTIVITA' FINANZIARIE

Rappresentano investimenti di liquidità a breve (massimo 6 mesi) atti a conciliare discreti rendimenti e semplicità di smobilizzo.

ATTIVITA' FINANZIARIE	Valore al 31-12-98	Valore al 31-12-99
<u>Investimenti di liquidità:</u>		
a) p.c.t.	50.815.441.046	42.992.191.826
b) Investimenti in valuta	100.419.518	109.450.859
	50.915.860.564	43.101.642.685

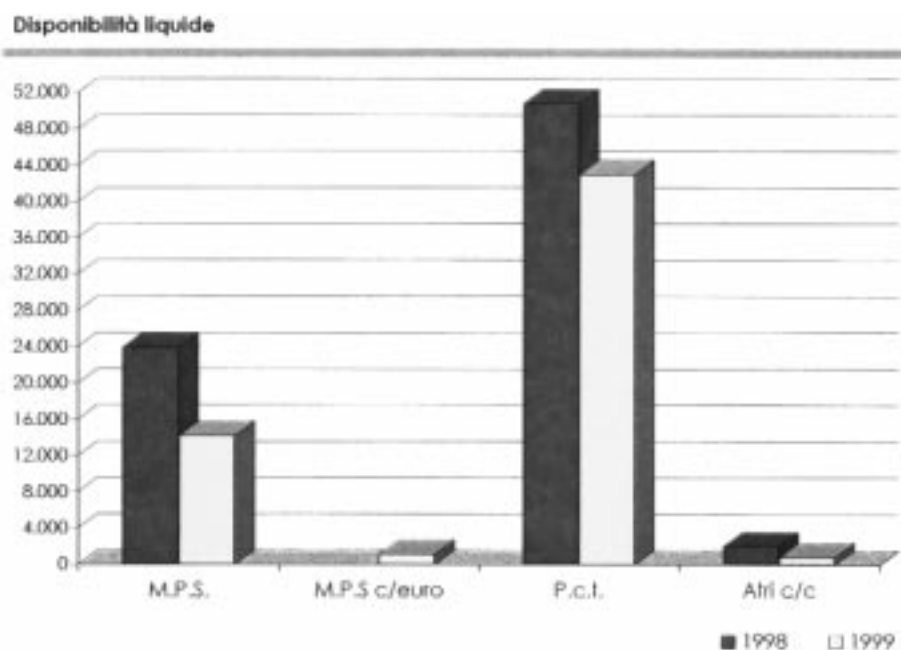
Pronti contro termine — Investimenti in valuta

Nel corso del 1999 la Cassa ha consolidato l'utilizzo di questo sistema d'investimento facilmente liquidabili in caso di più proficui impieghi o di sfasamenti nei flussi di cassa; al 31/12/1999 l'importo investito a breve termine è stato pari a lire 43.101.642.685 di cui lire 109.450.859 in valuta estera. Durante il 1999 si è dato impulso a operazioni di p.c.t. per un totale di lire 502.202.544.086.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le liquidità ammontano a lire 16.024.995.944 contro 25.870.593.489 del 1998 e sono rappresentate dai depositi bancari e dai saldi dei conti correnti postali.

DISPONIBILITA' LIQUIDE	Valore al 31-12-98	Valore al 31-12-99
<u>Depositi bancari:</u>		
Monte dei Paschi di Siena c/c 46533.59	23.932.082.374	14.206.730.897
Monte dei Paschi di Siena c/c 85936.09	10.524.670	31.442.055
Monte dei Paschi di Siena c/quiescenza c/c 46561.57	2.275.731	7.624.608
Monte dei Paschi di Siena c/euro c/c 88857.29	0	1.122.337.008
M.P.S. c/c 300046 USD	3.290.402	74.427.129
M.P.S. c/c 300071 CHF	46.338.844	47.154.920
Cariplo c/c 29000/I - Roma	3.872.841	1.642.253
Banca Pop.di Milano c/c 021/18017 ag. 21 Milano	422.000	59.000
Banca Popolare di Brescia	1.062	0
Banco di Brescia c/c 730-30-7072(ex BSP Brescia)	13.808.707	68.318.585
Banca Popolare del Materano	7.107.543	20.873.882
Banca Pop. di Spoleto c/c 079/2747-1	3.685.371	177.306.974
Credito Emiliano c/c 14503/I	1.419.984	0
Banca Pop. Lodi c/c 098/02041/94	0	50.125
Banca Sella c/c 79/00/85433228	0	1.319.863
Deutsche Bank sportl. F&F	0	1.541.788
Cassa Depositi e Prestiti	359.279.568	18.861.422
I.B.S.Paolo IMI c/c 10/47010	0	86.032.780
I.B.S.Paolo IMI c/c 16/9343454 DEM	0	11.381
I.B.S.Paolo IMI c/c 16/9343453 USD	0	92.655.123
Cassa	6.619.700	7.989.150
<u>C/c postali:</u>		
- c/c/postale 31059009	803.690.515	8.291.375
- c/c/postale 14283006	555.706.061	3.241.260
- c/c/postale 71191001	98.468.116	25.084.366
- M.P.S. consistenza Carvelli	22.000.000	22.000.000
	25.870.593.489	16.024.995.944



Depositi bancari

Nelle disponibilità liquide sono evidenziati i saldi di tutti i conti aperti presso Istituti di credito, per complessive lire 15.958.389.793, di cui lire 15.482.092.009 rappresentano il totale delle giacenze disponibili presso il Monte dei Paschi di Siena. Gli altri conti sono connessi al fondo quiescenza personale nonché ad altri istituti di credito ove la Cassa opera in investimenti in pronti contro termine.

Un particolare cenno meritano il c/Euro 88857.29 e il c/c 85936.09 accessi presso l'Istituto cassiere.

Il primo, operativo dal 1999, per coerenza di imputazioni, canalizza tutte le operazioni di compravendita di valori mobiliari essendo dall'1/1/1999 le transazioni finanziarie e quotazioni di Borsa espresse e regolate in Euro. Tale conto che ha fatto registrare una giacenza media di lire 21.020.718.234, ha avuto una movimentazione globale tra addebiti e accrediti di lire 914.390.406.698.

Il c/c 85936.09 è stato acceso nel 1998 e compete per i servizi di riscossione delle pigioni a mezzo MAV. Il Monte dei Paschi di Siena, dietro nostro input telematico, invia i MAV agli inquilini che hanno facoltà di provvedere al pagamento (dietro naturalmente presentazione del cedolino) in qualsiasi sportello bancario o presso gli uffici postali. Le somme così riscosse affluiscono su questo conto corrente e nell'arco di 4/7 giorni è consentita l'importazione per via telematica dei dati relativamente alle singole somme riscosse e alle singole posizioni.