

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Scarto di emissione lordo anni precedenti	Ritenuta d'imposta su scarti anni precedenti 12,5%	Prezzo comprensivo dello scarto netto	Prezzo medio di mercato dicembre 1997	differenza	Pr. medio di mercato % dicembre 97	Costo Medio Ponderato %
0	0	26.930.467.609	27.629.100.000	-698.632.391	102,330	99,70000
0	0	108.017.343.857	114.147.000.000	-6.129.656.143	103,770	97,97750
2.114.674.787	264.334.348	26.534.463.540	30.668.450.000	-4.133.986.460	115,730	92,01981
250.958.378	31.369.797	29.716.134.471	36.240.000.000	-6.523.865.529	120,800	97,59243
0	0	161.349.910.000	177.736.500.000	-16.386.590.000	114,300	103,76200
0	0	278.700.380.903	311.072.242.500	-32.371.861.597	107,550	96,24040
0	0	36.820.072.062	37.054.800.000	-234.727.938	102,930	102,27750
423.385.165	52.923.146	67.627.464.762	94.610.350.000	-26.982.885.238	136,130	96,45408
0	0	131.470.502.007	158.477.970.000	-27.007.467.993	114,590	95,04380
		2.699.114	2.450.604	248.510	83,810	92,30896
2.789.018.330	348.627.291	867.169.438.325	987.638.863.104	-120.469.424.779		

Scarto di emissione lordo anni precedenti	Ritenuta d'imposta su scarti anni precedenti 12,5%	Prezzo comprensivo dello scarto netto	Prezzo medio di mercato dicembre 1997	differenza	Pr. medio di mercato % dicembre 97	Costo Medio Ponderato %
0	0	38.190.000.000	38.608.000.000	-418.000.000	101,600	100,50000
50.953.461	6.369.183	16.664.190.880	16.764.000.000	-99.809.120	101,600	100,54254
101.305.437	12.663.180	22.215.261.322	22.173.800.000	41.461.322	100,790	100,03000
61.977.512	7.747.189	12.626.932.509	12.617.500.000	9.432.509	100,940	100,37120
0	0	45.438.613.807	45.679.120.000	-240.506.193	101,060	100,40300
0	0	25.047.000.000	25.290.000.000	-243.000.000	101,160	100,18800
0	0	80.080.000.000	80.848.000.000	-768.000.000	101,060	100,10000
0	0	72.362.199.413	72.799.200.000	-437.000.587	101,110	100,42806
0	0	97.205.195.000	98.154.300.000	-949.105.000	101,190	100,21154
0	0	91.559.228.000	92.524.800.000	-965.572.000	101,120	100,06473
0	0	30.293.152.200	30.363.630.000	-70.477.800	100,210	99,97740
0	0	178.082.940.000	178.524.880.000	-441.940.000	100,070	99,82228
0	0	94.791.198.648	95.652.800.000	-861.601.352	100,160	99,21140
0	0	101.587.150.302	102.633.250.000	-1.046.099.698	100,130	99,05730
0	0	39.489.378.079	39.582.950.000	-93.571.921	100,210	99,96646
214.236.409	26.779.551	945.632.440.160	952.216.230.000	-6.583.789.840		

PORTAFOGLIO TITOLI CREDIT ROLO GESTIONI

Codice	Specie dei Titoli	Valore Nominale	Valore al Costo Medio Ponderato	Scarto di emissione lordo competenza 1997	Ritenuta d'imposta 12,5%
112820	CTZ 30/12/1998 (annualesem.)	3.190.000.000	2.952.163.170	15.830.093	1.978.762
109559	CTZ 15/3/1999 (biennali)	3.850.000.000	3.580.828.225	32.926.928	4.115.866
111427	CTZ 14/5/1999 (biennali)	8.455.000.000	7.877.306.000	23.860.926	2.982.616
36611	CCT 1/6/1999 (settennali)	3.990.000.000	4.019.925.000	2.622.230	327.779
109236	BTP 6% 15/2/2000 (triennali)	230.000.000	234.352.000	2.178	272
36690	CCT 1/8/2001 (settennali)	5.000.000.000	5.027.127.000	10.419.914	1.302.489
36713	CCT 1/4/2002 (settennali)	5.000.000.000	5.026.000.000	4.879.742	609.968
36720	CCT 1/6/2002 (settennali)	5.400.000.000	5.441.293.800	2.229.112	278.639
36782	CCT 1/11/2003 (settennali)	17.900.000.000	17.895.954.600	0	0
111536	CCT 1/5/2004 (settennali)	10.000.000.000	9.905.730.000	5.955.992	744.499
113209	BTP 6,75% 1/7/2007 (decennali)	46.640.000.000	49.701.916.000	0	0
	TOTALE	109.655.000.000	111.662.595.795	98.727.114	12.340.889

Composizione del portafoglio per data operazione

PORTAFOGLIO TITOLI COMPAGE SIM

Codice	Specie dei Titoli	Valore Nominale	Valore di Costo	Scarto di emissione lordo competenza 1997	Ritenuta d'imposta 12,5%
117954	CTZ 15/6/1999(annualesem.)	6.000.000.000	5.606.940.000	30.310.440	3.788.805
36779	CTZ 30/10/1998 (biennali)	16.250.000.000	15.391.512.500	114.062.071	14.257.759
113288	CTZ 15/7/1999 (biennali)	5.000.000.000	4.556.500.000	62.136.986	7.767.123
36782	CCT 1/11/2003 (settennali)	20.000.000.000	19.995.480.000	0	0
110123	CCT 1/3/2004 (settennali)	37.000.000.000	36.708.218.000	19.620.416	2.452.552
36781	BTP 7,75% 1/11/2006 (decennali)	10.000.000.000	10.376.200.000	0	0
108655	BTP 6,75% 1/2/2007 (decennali)	5.000.000.000	4.812.020.000	6.706.558	838.320
108656	BTP 7,25% 1/11/2026 (trentennali)	10.000.000.000	9.504.380.000	2.059.838	257.480
	TOTALE	109.250.000.000	106.951.250.500	234.896.309	29.362.039

Composizione del portafoglio per data operazione

PORTAFOGLIO TITOLI INA SIM

Codice	Specie dei Titoli	Valore Nominale	Valore al Costo Medio Ponderato	Scarto di emissione lordo competenza 1997	Ritenuta d'imposta 12,5%
112820	CTZ 30/12/1998 (annualesem.)	9.000.000.000	8.328.987.000	44.661.705	5.582.713
36713	CCT 1/4/2002 (settennali)	10.000.000.000	10.052.000.000	9.759.485	1.219.936
36720	CCT 1/6/2002 (settennali)	10.000.000.000	10.076.470.000	4.127.986	515.998
36782	CCT 1/11/2003 (settennali)	19.500.000.000	19.495.593.000	0	0
36684	BTP 8,50% 1/4/2004(decennali)	4.800.000.000	5.447.040.000	1.725.923	215.740
36781	BTP 7,75% 1/11/2006(decennali)	15.000.000.000	15.564.300.000	0	0
113209	BTP 6,75% 1/11/2007(decennali)	22.250.000.000	23.710.712.500	0	0
117000	BTP 6% 1/11/2007(decennali)	16.150.000.000	16.517.816.250	77.189	11.027
	TOTALE	106.700.000.000	109.192.918.750	60.363.315	7.545.414

Composizione del portafoglio per data valuta / data operazione

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Scarto di emissione lordo anni precedenti	Ritenuta d'imposta su scarti anni precedenti 12,5%	Prezzo comprensivo dello scarto netto	Valore medio di mercato dicembre 1997	differenza	Pr. medio di mercato % dicembre 97	Costo Medio Ponderato %
0	0	2.966.014.501	3.029.957.700	-63.943.199	94,983	92,5443
0	0	3.609.639.287	3.617.768.000	-8.128.713	93,968	93,0085
0	0	7.898.184.310	7.883.188.350	14.995.960	93,237	93,1674
0	0	4.022.219.451	4.021.521.000	698.451	100,790	100,7500
0	0	234.353.906	234.830.000	-476.094	102,100	101,8922
0	0	5.036.244.425	5.053.000.000	-16.755.575	101,060	100,5425
0	0	5.030.269.774	5.041.000.000	-10.730.226	100,820	100,5200
0	0	5.443.244.273	5.454.000.000	-10.755.727	101,000	100,7647
0	0	17.895.954.600	17.937.590.000	-41.635.400	100,210	99,9774
0	0	9.910.941.493	10.013.000.000	-102.058.507	100,130	99,0573
0	0	49.701.916.000	50.329.224.000	-627.308.000	107,910	106,5650
0	0	111.748.982.020	112.615.079.050	-866.097.030		

Scarto di emissione lordo anni precedenti	Ritenuta d'imposta su scarti anni precedenti 12,5%	Prezzo comprensivo dello scarto netto	Valore medio di mercato dicembre 1997	differenza	Pr. medio di mercato % dicembre 97	Pr di carico %
0	0	5.633.461.635	5.586.000.000	47.461.635	93,100	93,4490
0	0	15.491.316.812	15.529.150.000	-37.833.188	95,564	94,7170
0	0	4.610.869.863	4.626.500.000	-15.630.137	92,530	91,1300
0	0	19.995.480.000	20.042.000.000	-46.520.000	100,210	99,9774
0	0	36.725.385.864	37.059.200.000	-333.814.136	100,160	99,2114
0	0	10.376.200.000	11.430.000.000	-1.053.800.000	114,300	103,7620
0	0	4.817.888.238	5.377.500.000	-559.611.762	107,550	96,2404
0	0	9.506.182.358	11.459.000.000	-1.952.817.642	114,590	95,0438
0	0	107.156.784.770	111.109.350.000	-3.952.565.230		

Scarto di emissione lordo anni precedenti	Ritenuta d'imposta su scarti anni precedenti 12,5%	Prezzo comprensivo dello scarto netto	Valore medio di mercato dicembre 1997	differenza	Pr. medio di mercato % dicembre 97	Costo Medio Ponderato %
0	0	8.368.065.992	8.548.470.000	-180.404.008	94,983	92,54430
0	0	10.060.539.549	10.082.000.000	-21.460.451	100,820	100,52000
0	0	10.080.081.988	10.100.000.000	-19.918.012	101,000	100,76470
0	0	19.495.593.000	19.540.950.000	-45.357.000	100,210	99,97740
0	0	5.448.550.183	5.544.480.000	-95.929.817	115,510	113,48000
0	0	15.564.300.000	17.145.000.000	-1.580.700.000	114,300	103,762
0	0	23.710.712.500	24.009.975.000	-299.262.500	107,910	106,5650
0	0	16.517.893.439	16.623.195.000	-105.301.561	102,930	102,2775
0	0	109.245.736.651	111.594.070.000	-2.348.333.349		

PORTAFOGLIO TITOLI SIM CO.GE.F.

Codice	Specie dei Titoli	Valore Nominale	Valore al Costo Medio Ponderato	Scarto di emissione lordo competenza 1997	Ritenuta d'imposta 12,5%
112820	CTZ 30/12/1998 (annualsem.)	11.100.000.000	10.272.417.300	55.082.769	6.885.346
115559	CTZ 30/9/1999 (biennali)	2.000.000.000	1.801.620.000	22.006.849	2.750.856
36777	BTP 7,50% 1/10/1999 (triennali)	3.750.000.000	3.888.375.000	0	0
36785	BTP 6% 1/1/2000 (triennali)	10.000.000.000	10.134.500.000	246.575	30.822
36784	BTP 6,25% 1/1/2002 (quinquen.)	10.000.000.000	10.234.000.000	3.723.986	465.498
109649	BTP 6,25% 1/3/2002 (quinquen.)	5.000.000.000	4.898.875.000	12.576.304	1.572.038
112425	BTP 6,25% 15/5/2002 (quinquen.)	11.000.000.000	11.288.200.000	14.971.248	1.871.406
36782	CCT 1/11/2003 (settennali)	40.000.000.000	39.990.960.000	0	0
36781	BTP 7,75% 1/11/2006 (decennali)	10.000.000.000	10.376.200.000	0	0
108655	BTP 6,75% 1/2/2007 (decennali)	5.000.000.000	4.812.020.000	6.706.558	838.320
	TOTALE	107.850.000.000	107.697.167.300	115.314.289	14.414.286

Composizione del portafoglio per data valuta / data operazione

PORTAFOGLIO TITOLI CABOTO

Codice	Specie dei Titoli	Valore Nominale	Valore al Costo Medio Ponderato	Scarto di emissione lordo competenza 1997	Ritenuta d'imposta 12,5%
36782	CCT 1/11/2003	100.000.000.000	99.977.400.000	0	0
	TOTALE	100.000.000.000	99.977.400.000	0	0

Composizione del portafoglio per data valuta / data operazione

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Scarto di emissione lordo anni precedenti	Ritenuta d'imposta su scarti anni precedenti 12,5 %	Prezzo comprensivo dello scarto netto	Valore medio di mercato dicembre 1997	differenza	Pr. medio di mercato % dicembre 97	Costo Medio Ponderato %
0	0	10.320.614.723	10.543.113.000	-222.498.277	94.983	92.5443
0	0	1.820.875.993	1.834.800.000	-13.924.007	91.740	90.0810
0	0	3.888.375.000	3.905.250.000	-16.875.000	104.140	103.6900
0	0	10.134.715.753	10.201.000.000	-66.284.247	102.010	101.3450
0	0	10.237.258.488	10.369.000.000	-131.741.512	103.690	102.3400
0	0	4.909.879.266	5.188.500.000	-278.620.734	103.770	97.9775
0	0	11.301.299.842	11.426.800.000	-125.500.158	103.880	102.6200
0	0	39.990.960.000	40.084.000.000	-93.040.000	100.210	99.9774
0	0	10.376.200.000	11.430.000.000	-1.053.800.000	114.300	103.7620
0	0	4.817.888.238	5.377.500.000	-559.611.762	107.550	96.2404
0	0	107.798.067.303	110.359.963.000	-2.561.895.697		

Scarto di emissione lordo anni precedenti	Ritenuta d'imposta su scarti anni precedenti 12,5 %	Prezzo comprensivo dello scarto netto	Valore medio di mercato dicembre 1997	differenza	Pr. medio di mercato % dicembre 97	Costo Medio Ponderato %
0	0	99.977.400.000	100.210.000.000	-232.600.000	100,21	99,9774
0	0	99.977.400.000	100.210.000.000	-232.600.000	100,21	99,9774

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

PROSPETTO "PRONTI CONTRO TERMINE" ANNO 1997

VERB.	BANCA	valuta vers.	importo versato	valuta rientro	importo restituito	R.E.N. %		totale interessi
20/96	POP.MARSICA	24/12/96	4.000.311.384	27/03/97	4.066.142.331	6,458		60.875.930
21/96	POP.MARSICA	31/12/96	5.998.821.240	21/04/97	6.119.133.680	6,595		120.312.440
	SUBTOTALE		9.999.132.624		10.185.276.011			181.188.370
1	B.P.S.	07/01/97	6.999.535.875	20/06/97	7.191.380.794	6,1		191.844.919
	B.P.S.	08/01/97	6.999.262.822	20/05/97	7.158.731.160	6,3		159.468.338
2	B.P.S.	09/01/97	24.000.123.573	30/05/97	24.574.942.664	6,2		574.819.091
	POP.MARSICA	10/01/97	23.999.726.250	30/06/97	24.696.633.750	6,198		696.907.500
3	SELLA	10/01/97	14.999.400.183	28/03/97	15.206.658.966	6,55		207.258.783
	BANCONAPOLI	10/01/97	9.000.046.194	28/03/97	9.120.928.987	6,367		120.882.793
	BANCAROMA	10/01/97	23.997.041.700	30/04/97	24.450.840.200	6,27		453.798.500
4	SELLA	17/01/97	3.699.319.611	27/02/97	3.726.329.490	6,04		27.009.879
	SELLA	17/01/97	3.297.941.888	27/06/97	3.385.806.386	6,04		87.864.498
	B.P.S.	17/01/97	3.400.150.936	23/05/97	3.471.749.618	6,1		71.598.682
	BANCONAPOLI	17/01/97	3.498.644.688	24/04/97	3.557.381.478	6,316		58.736.790
5	BANCONAPOLI	24/01/97	6.998.172.709	20/03/97	7.065.451.380	6,38		67.278.671
6	M.P.S.	02/05/97	7.003.383.000	21/07/97	7.098.552.508	6,2		95.169.508
	M.P.S.	02/05/97	23.498.457.000	31/07/97	23.857.694.038	6,2		359.237.038
7	SELLA	08/05/97	5.002.107.188	18/07/97	5.064.574.590	6,4		62.467.402
	SELLA	08/05/97	4.001.154.054	25/07/97	4.055.620.169	6,37		54.466.115
	SELLA	08/05/97	7.001.281.801	22/09/97	7.166.575.357	6,29		165.293.556
8	SELLA	15/05/97	3.999.477.250	26/09/97	4.090.365.080	6,19		90.887.830
9	SELLA	19/05/97	7.000.733.625	20/10/97	7.180.911.441	6,1		180.177.816
10	POP.MARSICA	20/05/97	6.999.305.113	20/08/97	7.107.904.867	6,155		108.599.754
11	B.P.S.	21/05/97	3.999.642.903	27/08/97	4.064.290.307	6,02		64.647.404
12	POP.MARSICA	12/06/97	2.499.965.735	27/10/97	2.556.337.801	6,007		56.372.066
13	POP.MARSICA	02/07/97	24.499.233.640	31/10/97	24.980.549.528	5,925		481.315.888
14	B.POP.VERONA	25/07/97	24.499.423.138	30/09/97	24.767.400.347	6		267.977.209
15	POP.BERGAMO	06/08/97	24.471.634.688	29/08/97	24.566.453.939	6,15		94.819.251
	POP.BERGAMO	06/08/97	6.991.252.265	20/11/97	7.115.066.114	6,1		123.813.849
	POP.BERGAMO	06/08/97	3.992.128.731	27/11/97	4.067.489.263	6,1		75.360.532
	POP.BERGAMO	06/08/97	24.471.634.688	28/11/97	24.937.869.127	6,1		466.234.439
	POP.BERGAMO	06/08/97	17.979.642.505	15/12/97	18.373.190.645	6,1		393.548.140
	POP.BERGAMO	06/08/97	7.989.282.259	22/12/97	8.173.498.801	6,1		184.216.542
	POP.BERGAMO	06/08/97	3.992.129.676	24/12/97	4.085.495.032	6,1		93.365.356
16	POP.BERGAMO	07/08/97	59.973.466.761	21/08/97	60.113.764.337	6,1		140.297.576
	POP.BERGAMO	07/08/97	1.497.074.665	27/10/97	1.517.155.015	6,05		20.080.350
	POP.BERGAMO	07/08/97	9.988.832.214	15/12/97	10.204.009.903	6,05		215.177.689
	POP.BERGAMO	07/08/97	24.498.934.507	31/12/97	25.091.830.332	6,05		592.895.825
17	B.P.S.	26/08/97	4.999.781.163	25/09/97	5.024.519.687	6,02		24.738.524
18	B.P.S.	04/09/97	9.999.999.233	25/09/97	10.034.576.751	6,01		34.577.518
19	POP.BERGAMO	26/09/97	15.996.758.015	10/11/97	16.110.120.468	5,75		113.362.453
	POP.BERGAMO	26/09/97	14.996.963.597	24/11/94	15.138.741.431	5,85		141.777.834
20	B.POP.VERONA	07/10/97	27.999.960.857	01/12/97	28.247.631.474	5,87		247.670.617
21	POP.BERGAMO	13/10/97	4.998.355.222	01/12/97	5.038.590.888	6		40.235.666
22	POP.MARSICA	03/11/97	25.002.504.679	15/12/97	25.176.280.821	6,04		173.776.142
23	POP.MARSICA	19/11/97	19.000.807.432	22/12/97	19.102.678.395	5,93		101.870.963
	SUBTOTALE		559.734.674.033		567.716.573.329			7.981.899.296
24	POP.MARSICA	04/12/97	60.000.999.014	16/02/98	60.670.052.069	5,5	COMP.	244.113.952
25	POP.MARSICA	16/12/97	14.002.784.998	20/01/98	14.078.994.918	5,7	COMP.	32.661.394
	POP.MARSICA	16/12/97	4.999.163.446	23/01/98	5.028.828.065	5,7	COMP.	11.709.718
	POP.MARSICA	16/12/97	10.998.159.583	30/01/98	11.075.444.737	5,7	COMP.	25.761.718
26	POP.BERGAMO	22/12/97	13.998.671.171	30/01/98	14.084.795.569	5,76	COMP.	19.874.861
	POP.BERGAMO	22/12/97	6.996.795.734	20/02/98	7.063.021.944	5,76	COMP.	9.933.931
	POP.BERGAMO	22/12/97	6.995.739.601	20/03/98	7.091.173.735	5,66	COMP.	9.760.309
27	POP.MARSICA	31/12/97	9.995.873.902	27/02/98	10.088.476.811	5,83		///////
	SUBTOTALE		127.988.187.449		129.180.787.848			353.815.883
	TOTALE		697.721.994.106		707.082.637.188			8.516.903.549

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Depositi bancari

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Depositi Bancari:	54.596.544.532	2.027.107.055
Banca Popolare di Sondrio c/c 40.000	44.862.701.328	1.505.017.461
Banca Popolare di Sondrio c/c 41.000	643.978.128	522.089.594
Banco Ambrosiano Veneto c/c 2190-66	9.089.865.076	

Banca Popolare di Sondrio c/c 40.000

Il saldo del conto corrente bancario al 31.12.97, è superiore a quello della fine dell'anno precedente, ed è motivato unicamente dall'avvento dell'informatica nel bancoposta che ha consentito un più rapido prelievo dai conti correnti postali delle somme affluite per l'autoliquidazione.

Tali disponibilità, comunque, sono state tempestivamente investite nei modi consueti.

Il saldo di chiusura del c/c 40.000 acceso presso la Banca Popolare di Sondrio pari a £. 44.862.701.328, utilizzato per la gestione delle liquidità, è determinato:

- dalla giacenza finale al 31.12.96 che è anche valore di riapertura al 1.1.97 per £. 1.505.017.461
- dall'incremento dovuto alle riscossioni effettuate per £. 2.983.923.932.995
- dal decremento determinato dai pagamenti per £. 2.940.566.249.128 eseguiti nel 1997.

Banca Popolare di Sondrio c/c 41.000

Il saldo di chiusura del c/c 41.000 per £. 643.978.128 maggiore di quello di riapertura per la somma di £. 121.888.534 rappresenta quanto dei depositi cauzionali dei locatari viene mantenuto sul conto corrente per operare la normale attività di gestione legata ai rimborsi dei medesimi agli aventi diritto.

Va precisato che il saldo al 31 dicembre 1996 di £. 522.089.594 figurava nel consuntivo finanziario allocato nei "conti d'ordine" unitamente al deposito in titoli 187445.

Banco Ambrosiano Veneto c/c 2190/66

Il conto corrente bancario, operativo dal 1 dicembre 1997, è utilizzato esclusivamente nella movimentazione dei titoli oggetto di operazioni finanziarie che la Cassa effettua con la consulenza della CABOTO.

Denaro e assegni in cassa

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Denaro assegni e valori in cassa:	220.781.395	208.874.895
Denaro e assegni in cassa	21.853.850	11.987.350
Buoni pasto	2.040.000	-
Valori bollati ex depositi cancelleria	196.887.545	196.887.545

Denaro e assegni in cassa

Per fronteggiare le spese di piccola entità e che hanno carattere di urgenza l'Ente dispone di un servizio di cassa interna il quale provvede anche a ricevere e trasferire alla banca cassiera tutti i valori che pervengono alla Cassa sia direttamente che tramite il servizio postale.

Il saldo al 31.12.97 di £. 21.853.850 è così composto:

- giacenza iniziale di £. 11.987.350;
- prelievi dalla banca cassiera per svolgere attività di gestione per £.130.782.460;
- pagamenti contanti per £. 120.915.960.

Buoni pasto

Altra attività demandata al servizio di cassa interna, è quella di provvista ed erogazione dei buoni pasto per l'effettuazione del servizio sostitutivo di mensa che è connesso all'orario di lavoro dei dipendenti articolato su cinque giorni.

Nel corso dell'esercizio 1997 sono stati:

- acquistati buoni pasto per un corrispettivo di £. 390.480.000;
- erogati un quantitativo per complessive £. 388.440.000;
- con un conseguente avanzo di 170 buoni per un ammontare di £. 2.040.000 che sono conservati in cassaforte.

Valori bollati ex depositi cancelleria

La giacenza presso la sede della Cassa di valori bollati per £. 196.887.545 è quanto deriva da pregresse restituzioni dalle Cancellerie presso Preture e Tribunali dei depositi giudiziari prescritti.

Per tali valori bollati, che sono tuttora in corso, si è richiesto al Ministero di Grazia e Giustizia di disporre la loro sostituzione con altri di valore facciale adeguato all'utilizzo attuale, trattandosi infatti di carte bollate da £. 300 e da £. 700.

C/C Postali

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
C/C Postali:	1.529.657.934	
C/C Postale 837005	1.436.170.928	-
C/C Postale 12505202	5.707.408	-
C/C Postale 969006	87.779.598	-

C/C Postale 837005

Il c/c postale 837005 rappresenta nella sua tipologia il conto di maggior rilevanza per l'Ente poiché su questo pervengono consistenti versamenti di contributi.

A partire dal 1997 le Concessionarie hanno cominciato a versare i decimi dei ruoli mediante bonifico bancario assicurando così all'Ente i vantaggi di un pronto recupero su valuta.

C/C Postale 12505202

Fino al 31 dicembre 1996, affluivano su questo conto i proventi derivanti dalla gestione degli immobili di proprietà della Cassa affidata alla Soc. CAGISA la quale curava sia gli aspetti amministrativi che quelli tecnici.

Dal 1997, con la gestione diretta dell'inquilinato e con la riscossione delle competenze a mezzo MAV bancario il conto accoglie solo piccoli importi residuali.

C/C Postale 969006

In passato, il c/c postale 969006 veniva utilizzato per le riscossioni dei proventi immobiliari riferiti agli anni antecedenti alla gestione CAGISA.

Attualmente il suo uso è limitato principalmente all'incasso dei canoni versati dagli inquilini dell'immobile sito in Catania.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Ratei attivi

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Ratei attivi:	34.044.326.806	52.906.774.200
Ratei attivi per interessi su PCT	353.815.883	4.995.073
Ratei attivi su cedole a gestione diretta	28.419.826.876	52.901.819.127
Ratei attivi su cedole di titoli c/o CREDIT ROLO	679.963.897	
Ratei attivi su cedole di titoli c/o COMPAGE	1.615.763.059	
Ratei attivi su cedole di titoli c/o CO.GE.F.	1.048.118.864	
Ratei attivi su cedole di titoli c/o INA	910.171.560	
Ratei attivi su cedole di titoli c/o BAV	1.016.666.667	

Il criterio di valutazione adottato per la rilevazione in bilancio dei ratei attivi è stato quello del cosiddetto "tempo fisico". Ciò significa che, trattandosi di quote di ricavo che interessano più periodi di attività aziendale, la suddivisione deve essere proporzionale al lasso di tempo che caratterizza la durata del fatto amministrativo e che la rilevazione per l'anno in corso deve essere effettuata tenendo conto solo della parte di ricavo di competenza dell'esercizio in chiusura.

L'ammontare complessivo dei ratei attivi per il 1997 è pari a £. 34.044.326.806, composto per la maggior parte dall'importo relativo alla rilevazione degli interessi su titoli a gestione diretta maturati nell'anno di competenza, ma che verranno incassati solo nell'esercizio successivo alla scadenza della cedola. I "Ratei attivi per interessi su cedole a gestione diretta" che rilevano una quota di competenza del 1997 sono costituiti da:

• £. 13.038.702.709	(cedole in scadenza a febbraio '98)
• £. 5.962.166.667	(cedole in scadenza a marzo '98)
• £. 1.134.000.000	(cedole in scadenza ad aprile '98)
• £. 7.949.100.000	(cedole in scadenza a maggio '98)
• £. 335.850.000	(cedole in scadenza a giugno '98)
= £. 28.083.969.376	

Tale importo è espresso al lordo della ritenuta erariale per la quale si è invece provveduto alla rilevazione del rateo passivo per la quota di costo di competenza dell'anno.

A partire dal 1° ottobre del corrente anno, l'Ente ha affidato la gestione di parte del proprio portafoglio titoli a società di intermediazione mobiliare tenute a rendicontare periodicamente l'attività svolta. I riflessi contabili che ne derivano hanno un riscontro anche nella composizione dei ratei attivi che per la gestione delle SIM ammontano a £. 5.270.684.047 composti come segue:

• £. 679.963.897	per interessi su cedole di titoli c/o CREDIT ROLO SIM
• £. 1.615.763.059	per interessi su cedole di titoli c/o COMPAGE SIM
• £. 1.048.118.864	per interessi su cedole di titoli c/o SIM CO.GE.F.
• £. 910.171.560	per interessi su cedole di titoli c/o INA SIM
• £. 1.016.666.667	per interessi su cedole di titoli c/o BAV per gest.Caboto
= £. 5.270.684.047	

L'importo dei ratei attivi su cedole di titoli gestiti dalle SIM è indicato al lordo delle ritenute erariali per le quali sono stati rilevati altrettanti ratei passivi per la quota di costo a carico dell'esercizio. Trattandosi di una attività intrapresa solo a partire dal 1997, non è stato ovviamente possibile effettuare la riconciliazione con il 1996 degli importi sovraesposti.

Risconti attivi

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Risconti attivi:	357.876.950	
Risconti attivi per abbonamento a Guida al Lavoro	460.000	
Risconti attivi per affitti locali uso ufficio	10.524.800	
Risconti attivi per spese condominiali	25.860.651	
Risconti attivi per abbonamenti G.U.	2.522.000	
Risconti attivi per assic. locali ufficio-auto dip. in mis.	27.846.548	
Risconti attivi per assicurazioni su immobili	272.987.781	
Risconti attivi per abbonamento RADIOCOR	16.466.670	
Risconto attivo per abbonamento OCE ITALIA	1.228.500	

I risconti attivi misurano oneri comuni a due o a più esercizi la cui manifestazione finanziaria è anticipata rispetto alla manifestazione documentale ma per i quali, a fine anno, occorre rilevare solo la quota di competenza che viene normalmente individuata computando i giorni decorrenti dall'inizio degli effetti economici fino alla data di chiusura dell'esercizio. Anche in questo caso, il criterio di valutazione adottato per le rilevazioni contabili è stato dunque quello della competenza economica.

Il valore complessivo dei risconti attivi esposti in bilancio ammonta a £. 357.876.950 la cui composizione deriva principalmente dall'importo dei "Risconti attivi per assicurazioni su immobili" pari a £. 272.987.781 relativo al costo per la polizza assicurativa dei fabbricati, riscontato globalmente perché di totale competenza dell'esercizio successivo. Per le altre poste si ritiene sufficientemente esplicativa la descrizione del conto utilizzato per le registrazioni contabili.

Non è possibile effettuare la riconciliazione con il 1996 trattandosi di conti mai utilizzati in precedenza.

Il fondo Svalutazione crediti

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Fondo svalutazione crediti	5.366.195.793	5.366.195.793

Il fondo svalutazione crediti non è stato incrementato poiché l'importo risulta congruo in funzione dei crediti soggetti a possibili svalutazioni.

Infatti i rischi potenziali sono legati soprattutto ai:

- crediti immobilizzati verso concessionari e verso inquilini per un importo pari a circa 3.7 miliardi;
- crediti dell'attivo circolante verso inquilini per l'anno 1996 per un importo pari a circa 0.5 miliardi;
- debiti potenziali per domande insolite per un importo pari a circa 2.3 miliardi.

Per quanto riguarda i crediti verso gli iscritti per l'importo totale di £. 235.104.022.641 si precisa che l'ammontare accoglie gli importi relativi ai decimi da versare dalle concessionarie e la seconda rata dell'autotassazione che per sfasamento temporale vengono incassati successivamente.

La vera insolvenza al 31.12.97 potrebbe essere legata a quanto non introitato nei primi 4 mesi del 1998 per i Mod. 5/97 e cioè per l'art. 10 7.5 miliardi e per l'art. 11 3.2 miliardi per i quali comunque non si ritiene di dover procedere ad accantonamenti in quanto rappresentano il credito recuperabile con il ruolo sanzionatorio.

Il fondo Oscillazione Titoli

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Fondo oscillazione titoli	17.445.405.740	17.445.405.740

Il fondo oscillazione titoli è stato mantenuto nel suo valore al 31.12.96 poiché all'atto della stesura della presente nota integrativa l'andamento favorevole del mercato borsistico ha subito una forte flessione.

La crescita della Borsa italiana negli ultimi mesi del '97 e nel primo trimestre '98 trovava conferma nell'evoluzione dello scenario macro economico, nell'accelerazione dei cambiamenti in atto nel panorama delle società quotate e nella qualificazione dell'Italia verso l'Euro.

Ma la salita dei prezzi troppo veloci e la forza della Borsa italiana avevano palesato già da gennaio il rischio di una correzione al ribasso che gli analisti avevano stimato intorno al 10%.

Il ridimensionamento della Borsa americana sulla base dell'aria di rialzo dei tassi, l'indebolimento del dollaro, il moto discendente dalle vendite di realizzo concentrate sul settore finanziario (cioè il comparto che aveva spinto i corsi azionari in salita indeboliti ora dall'evaporazione delle aspettative di nuove maxi fusioni), hanno prodotto su piazza affari un brusco ridimensionamento attestato rispetto ai massimi dell'anno intorno al 13% (fine aprile 98).

Per quanto lo scivolone venga considerato salutare per il mercato borsistico al fine di una ripresa su basi più realistiche, scremate cioè dagli eccessi, si ritiene prudentiale mantenere il fondo prestituito.

I fondi Oneri e Rischi diversi

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Fondo oneri e rischi diversi:	152.726.593.481	141.856.993.481
Fondo oneri e rischi diversi	141.856.993.481	141.856.993.481
Fondo per spese liti in corso	2.281.600.000	0
Fondo supplemento pensioni	8.588.000.000	0

Per il "Fondo oneri e rischi diversi" si conferma lo stanziamento risultante nel consuntivo al 31.12.96 per il contenzioso previdenziale esistente.

Nonostante l'andamento positivo del contenzioso registratosi nel corso del 1997, la Cassa ha ritenuto prudentiale mantenere tale fondo in assenza di una completa definizione dello stesso.

Il "Fondo spese liti in corso" è stato costituito al 31.12.97 per accogliere l'accantonamento effettuato sulla base delle spese imputabili alle cause in atto a chiusura d'esercizio. Il calcolo è stato effettuato considerando gli stanziamenti minimi per tipologia di contraddittorio per un totale di 1.195 cause per la cui specifica si rinvia alla relazione dell'ufficio contenzioso legale.

Anche il "Fondo supplemento pensioni" rappresenta una posta innovativa poiché accoglie, come esplica la dizione stessa del fondo, l'importo degli arretrati dovuti dalla Cassa per supplementi di pensione maturati al 31.12.97 e non ancora richiesti. Dal momento che l'Ente si è attivato per informare gli aventi diritto si è proceduto ad effettuare l'accantonamento sulla base dei conteggi fatti per le circa 2.000 posizioni da regolarizzare.

Il fondo trattamento di fine rapporto

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Fondo T.F.R dipendenti	4.776.482.260	4.611.469.610
Fondo T.F.R. portieri	410.737.173	417.840.878
Crediti vari vs. Erario-Stato	280.074.742	

L'accantonamento al trattamento di fine rapporto è stato calcolato sulla base del disposto normativo dell'art. 2120 C.C. cioè a dire "sulla base della retribuzione dovuta per l'anno divisa per 13.5. L'accantonamento pregresso è stato incrementato su base composta al 31-12-97 con l'applicazione di un tasso costituito dall'1.5% in misura fissa e dal 75% dell'aumento dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati, accertato dall'ISTAT, rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente" pari al 2.6439.

In applicazione dell'art. 2120 sesto comma sono stati concessi anticipi su T.F.R.:

- due per i dipendenti
- uno per i portieri.

In applicazione del disposto dell'art. 3 co. 211-213 della L. 662/96 è stato versato un acconto sull'ammontare del T.F.R. risultante al 31.12.96, al netto delle somme già erogate quali anticipazioni nel 1996 e comprensivo della rivalutazione pari a £. 280.074.742, esposto tra le attività dello stato patrimoniale alla voce "Crediti vari verso Erario dello Stato".

Per la composizione dell'organico si rinvia alla relazione sul personale, mentre per i dettagli sulla composizione del fondo si veda l'allegato che segue.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Dipendenti e portieri

Descrizione	Fondo ammortamento al 31-12-96	Utilizzo (*)	Rettifica del fondo al 31-12-96 (**)	Accantonamento dell'anno	Fondo ammortamento al 31/12/97
Fondo T.F.R. Dipendenti	4.611.469.610	520.697.923	71.060.753	756.771.948	4.776.482.260
(*) Trattasi principalmente d'importi:					
Anticipi su TFR (2 dipendenti)		70.115.749			
Pensionati (4 dipendenti)		317.526.697			
Trasferimenti ad altri Enti (12 dipendenti)		124.404.057			
Dimissioni (1 dipendente)		8.651.426			
Fondo T.F.R. Portieri	417.840.878	69.707.101		62.603.396	410.737.173
(*) Trattasi principalmente d'importi:					
Anticipi su TFR (1 dipendenti)		12.959.630			
Pensionati (2 dipendenti)		56.747.471			

(**) trattasi d'importo rettificato a seguito di un errore nel conteggio del T.F.R. al 31.12.96 come documentato nelle insussistenze del passivo

DEBITI

Descrizione	Valore al 31.12.97
DEBITI:	35.495.382.712
Debiti verso banche:	184.240.670
Debiti verso banche	153.894.099
Debiti verso banche per Mutui	30.346.571
Debiti verso fornitori	5.183.833.670
Debiti verso lo Stato	41.483.750
Debiti tributari	18.659.504.934
Debiti verso Enti previdenziali	1.107.747.293
Debiti verso personale dipendente	727.655.585
Debiti verso iscritti:	4.441.824.929
Debiti verso iscritti	4.438.385.157
Debiti verso pensionati	3.439.772
Altri debiti:	5.149.091.881
Altri debiti	4.990.741.485
Depositi cauzionali passivi	15.552.000
Debiti vs. appaltanti	142.798.396

Nella sintesi che segue si commentano brevemente gli importi più rilevanti.

Debiti verso banche

I "Debiti verso le banche" espongono l'importo dovuto alla Banca tesoriera, Banca Popolare di Sondrio, per le spese postali relative agli anni 95-96-97.

Il "mutuo" si riferisce all'immobile di lungotevere dei Mellini 44 int.9 sc. Valadier.

Debiti verso fornitori

I "Debiti verso fornitori" sono così costituiti:

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.03.98
Debiti per indennità di maternità ed altro	1.147.440.655	25.110.855
Debiti verso fornitori	1.719.803.371	463.897.600
Debiti vs. fornitori per fatture da ricevere	2.153.562.389	250.583.696
Altri debiti	163.027.255	110.567.156
Totale	5.183.833.670	850.159.307

Trattasi principalmente d'importi che per competenza economica sono stati rilevati al 31.12.97 ed i cui pagamenti sono stati effettuati nel primo trimestre 1998 come sopra indicato.

Debiti verso lo Stato

I "Debiti verso lo Stato" pari a £. 41.483.750 sono costituiti dall'imposta sul rateo d'interesse derivante dagli arbitraggi effettuati sul conto B.A.V. a dicembre 1997 ed erroneamente non addebitati da quest'ultimo nel corso dell'esercizio di competenza ma nei primi mesi del 1998.

Debiti tributari

Descrizione	Valore al 31.12.97
Debiti tributari:	18.659.504.934
Debiti tributari IRPEG ILOR	2.474.065.000
Ritenute erariali	16.158.423.067
Conguagli mod. 730	25.888.786
Innovazioni tributarie	1.128.081

Debiti verso Enti Previdenziali

Descrizione	Valore al 31.12.97
Debiti verso Enti previdenziali:	1.107.747.293
Dipendenti	677.720.000
Portieri	55.067.754
INPDAP ex CPDEL dipendenti	8.200.179
INPS - SSN pensionati	364.897.818
ENPDEP dipendenti	1.861.542

Debiti verso Personale Dipendente

Descrizione	Valore al 31.12.97
Debiti verso personale dipendente:	727.655.585
Benefici vari	5.000.000
Premio aziendale	673.271.120
Tredicesima 1997	1.301.921
Straordinari dicembre	45.197.653
Missioni dicembre	670.991
Ferie non godute	2.213.900

I debiti su esposti sono stati interamente saldati nel corso dei primi mesi del 1998 (sono esclusi ovviamente i saldi IRPEG ed ILOR).

Debiti verso gli iscritti

L'importo dei "Debiti verso gli iscritti" è costituito essenzialmente dalle richieste pervenute dai Consigli dell'Ordine entro il 31.3.98 di competenza del 1997 per l'assistenza per il caso di bisogno in via ordinaria (art. 16- 1° co. L. 141/1992) il cui saldo ad oggi è pari a 27 milioni.

Altri debiti

Gli "Altri debiti" sono costituiti principalmente:

- dai depositi dei locatari per circa 3.6 miliardi (i frutti dell'impiego di tale liquidità affluiscono sul conto corrente bancario della B.P.S. consentendo il pagamento degli interessi agli inquilini);
- dai "Debiti verso professionisti per fatture da ricevere" per circa 800 milioni di competenza del 1997 il cui saldo ad oggi è pari a £. 24 milioni.

RATEI E RISCONTI PASSIVI**Ratei passivi**

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Ratei passivi:	4.229.780.927	
Rateo passivo per servizio televideo	18.468.000	
Rateo pas. per ritenute erar. su cedole titoli a gest. diretta	3.552.477.422	
Rateo pas. per ritenute erar. su cedole titoli c/o CREDIT	84.995.487	
Rateo pas. per ritenute erar. su cedole titoli c/o COMPAGE	201.970.382	
Rateo pas. per ritenute erar. su cedole titoli c/o SIM CO.GE.F.	131.014.858	
Rateo pas. per ritenute erar. su cedole titoli c/o INA SIM	113.771.445	
Rateo pas. per ritenute erar. su cedole titoli c/o BAV	127.083.333	

I ratei e i risconti passivi misurano proventi e costi la cui competenza è posticipata o anticipata rispetto alla manifestazione finanziaria e/o documentale ma per i quali a fine anno è necessaria la rilevazione della quota da imputare all'esercizio in chiusura.

L'importo dei ratei passivi rilevato in bilancio ammonta complessivamente a £. 4.229.780.927 ed è rappresentato principalmente dalle ritenute erariali subite sugli interessi maturati sui titoli a gestione diretta ed esterna.

Non si sono invece rilevate scritture contabili relative a risconti passivi.

PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Patrimonio netto:	3.522.795.497.799	3.143.712.934.606
Riserva legale	2.172.000.000.000	1.941.000.000.000
Avanzi portati a nuovo	971.712.934.606	848.937.680.451
Avanzo d'esercizio	379.082.563.193	353.775.254.155

IL PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto che rappresenta il dato differenziale tra la sommatoria delle attività per £ 4.156.761.891.627 e delle passività per £. 633.966.393.828, ammonta alla data del 31 dicembre 1997 a £. 3.522.795.497.799.

Negli anni, una oculata politica gestionale ha consentito, con la stratificazione degli avanzi d'esercizio il conseguimento di un ragguardevole patrimonio netto che viene evidenziato nella sua composizione analitica nel prospetto a seguire.

Riserva legale	£. 2.172.000.000.000
Avanzi degli esercizi precedenti portati a nuovo	£. 971.712.934.606
Avanzo d' esercizio 1997	£. 379.082.563.193
Totale del patrimonio netto	£ 3.522.795.497.799