

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

VERBALE NUM	BANCA	VALUTA PARTENZA	IMPORTO VERSATO	VALUTA RIENTRO	IMPORTO RIMBORSATO	REN %	TOTALE INTERESSI
	B.POP.MARSICA	10-04-1998	24.997.900.962	4-05-1998	25.084.524.204	5,27	86.623.242
15/98	B.POP.MARSICA	14-04-1998	12.002.828.353	11-05-1998	12.049.441.934	5,25	46.613.581
16/98	B.POP.MARSICA	15-04-1998	20.001.195.688	11-05-1998	20.073.143.841	5,05	71.948.153
17/98	B.POP.BERGAMO	20-04-1998	27.998.286.964	1-06-1998	28.160.313.200	5,03	162.026.236
18/98	B.POP.MARSICA	23-04-1998	9.998.242.398	30-06-1998	10.089.327.705	4,89	91.085.307
19/98	B.DEL SALENTO	29-04-1998	4.497.692.628	30-06-1998	4.534.061.587	4,76	36.368.959
20/98	B.POP.SONDRIO	4-05-1998	21.999.973.293	25-05-1998	22.060.855.985	4,81	60.882.692
	B.POP.BERGAMO	4-05-1998	29.996.332.522	25-05-1998	30.076.551.535	4,65	80.219.013
	B.POP.MARSICA	4-05-1998	32.000.026.240	1-06-1998	32.120.461.044	4,87	120.434.804
	B.POP.MARSICA	4-05-1998	32.999.713.088	1-06-1998	33.123.910.297	4,87	124.197.209
21/98	B.DEL SALENTO	11-05-1998	31.997.204.602	1-06-1998	32.088.704.400	4,97	91.499.798
	B.DEL SALENTO	11-05-1998	8.997.590.735	30-06-1998	9.056.265.096	4,76	58.674.361
	B.POP.BERGAMO	11-05-1998	8.000.251.502	20-07-1998	8.072.649.568	4,72	72.398.066
	B.POP.BERGAMO	11-05-1998	4.497.941.569	27-07-1998	4.542.699.498	4,72	44.757.929
	B.POP.BERGAMO	11-05-1998	22.499.590.073	31-07-1998	22.739.717.965	4,81	240.127.892
22/98	B.POP.SONDRIO	18-05-1998	19.999.702.917	1-06-1998	20.036.371.585	4,78	36.668.668
	B.DEL SALENTO	18-05-1998	19.996.102.530	1-06-1998	20.032.762.590	4,78	36.660.060
23/98	B.POP.MARSICA	25-05-1998	7.003.411.230	15-07-1998	7.052.437.450	5,01	49.026.220
	B.POP.MARSICA	25-05-1998	4.999.515.950	31-07-1998	5.044.759.331	4,93	45.243.381
	B.POP.MARSICA	25-05-1998	8.000.247.916	20-08-1998	8.093.114.430	4,87	92.866.514
	B.POP.MARSICA	25-05-1998	4.503.653.937	27-08-1998	4.560.138.207	4,87	56.484.270
	B.POP.BERGAMO	25-05-1998	27.499.740.950	31-08-1998	27.855.633.517	4,82	355.892.567
24/98	B.POP.MARSICA	1-06-1998	52.999.147.165	6-07-1998	53.255.793.596	5,05	256.646.431
	B.POP.MARSICA	1-06-1998	52.999.083.017	6-07-1998	53.255.724.001	5,05	256.640.984
	B.DEL SALENTO	1-06-1998	51.807.600.000	6-07-1998	52.057.500.000	5,03	249.900.000
	B.DEL SALENTO	1-06-1998	51.078.495.625	6-07-1998	51.324.879.375	5,03	246.383.750
	B.DEL SALENTO	1-06-1998	3.998.861.958	6-07-1998	4.018.151.012	5,03	19.289.054
25/98	BANCA SELLA	9-06-1998	3.996.356.661	6-07-1998	4.012.024.568	5,3	15.667.907
26/98	BANCA SELLA	25-06-1998	3.995.370.595	21-09-1998	4.046.423.770	5,3	51.053.175
27/98	MONTE PASCHI S.	6-07-1998	52.872.639.450	27-07-1998	53.019.340.950	4,822	146.701.500
	MONTE PASCHI S.	6-07-1998	52.872.639.450	27-07-1998	53.019.340.950	4,822	146.701.500
	MONTE PASCHI S.	6-07-1998	51.769.663.300	27-07-1998	51.912.812.650	4,8	143.149.350
	MONTE PASCHI S.	6-07-1998	20.707.865.320	27-07-1998	20.765.125.060	4,8	57.259.740
	MONTE PASCHI S.	6-07-1998	20.707.865.320	27-07-1998	20.765.125.060	4,8	57.259.740
	MONTE PASCHI S.	6-07-1998	20.707.865.320	27-07-1998	20.765.125.060	4,8	57.259.740
28/98	B.POP.BERGAMO	13-07-1998	3.998.759.365	21-09-1998	4.034.933.029	4,72	36.173.664
	B.POP.BERGAMO	13-07-1998	4.496.037.990	25-09-1998	4.539.035.194	4,72	42.997.204
	B.POP.BERGAMO	13-07-1998	4.998.443.254	30-09-1998	5.049.477.355	4,72	51.034.101
29/98	BANCA SELLA	20-07-1998	9.997.308.719	30-09-1998	10.092.954.206	4,85	95.645.487

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

VERBALE NUM	BANCA	VALUTA PARTENZA	IMPORTO VERSATO	VALUTA RIENTRO	IMPORTO RIMBORSATO	REN %	TOTALE INTERESSI
30/98	B.POP.MARSICA	23-07-1998	10.999.546.492	30-09-1998	11.098.732.506	4,77	99.186.014
31/98	B.POP.MARSICA	27-07-1998	50.001.714.385	21-09-1998	50.352.302.466	4,57	350.588.081
	CREDITO EMILIANO	27-07-1998	49.996.615.357	21-09-1998	50.347.631.764	4,567	351.016.407
	B.POP.BERGAMO	27-07-1998	49.997.033.817	21-09-1998	50.346.063.477	4,55	349.029.660
	B.POP.BERGAMO	27-07-1998	49.999.311.812	21-09-1998	50.348.359.440	4,55	349.047.628
	B.POP.BERGAMO	27-07-1998	20.000.021.094	21-09-1998	20.139.616.343	4,55	139.595.249
32/98	B.POP.MARSICA	31-07-1998	8.001.967.482	20-10-1998	8.083.831.069	4,61	81.863.587
33/98	B.POP.BERGAMO	6-08-1998	17.000.765.371	21-09-1998	17.098.220.793	4,55	97.455.422
34/98	B.POP.MARSICA	7-08-1998	11.995.602.992	21-09-1998	12.062.005.586	4,49	66.402.594
35/98	BANCA DEL SALENTO	12-08-1998	13.997.971.081	21-09-1998	14.066.536.202	4,47	68.565.121
36/98	B.POP.BERGAMO	20-08-1998	14.998.266.536	21-09-1998	15.055.437.417	4,49	57.170.881
37/98	BANCA SELLA	27-08-1998	4.494.803.780	27-10-1998	4.529.733.945	4,65	34.930.165
	BANCA DEL SALENTO	27-08-1998	8.498.235.207	30-10-1998	8.565.594.196	4,52	67.358.989
38/98	BANCA DEL SALENTO	2-09-1998	18.997.428.658	30-10-1998	19.136.279.892	4,6	138.851.234
39/98	B.POP.BERGAMO	3-09-1998	7.998.040.949	20/11/98	8.077.153.510	4,63	79.112.561
	B.POP.BERGAMO	3-09-1998	4.499.547.589	27-11-1998	4.548.033.702	4,63	48.486.113
	B.POP.BERGAMO	3-09-1998	18.498.630.148	30-11-1998	18.705.097.907	4,63	206.467.759
40/98	B.POP.BERGAMO	3-09-1998	14.997.768.836	30-11-1998	15.157.556.288	4,63	159.787.452
41/98	B.POP.BERGAMO	8-09-1998	47.998.874.293	5-10-1998	48.163.249.792	4,63	164.375.499
42/98	CREDITO EMILIANO	9-09-1998	10.996.246.358	5-10-1998	11.032.512.179	4,63	36.265.821
43/98	B.POP.MARSICA	21-09-1998	50.001.329.288	19-10-1998	50.179.303.835	4,64	177.974.547
	B.POP.BERGAMO	21-09-1998	50.000.661.433	19-10-1998	50.180.143.706	4,68	179.482.273
	B.POP.BERGAMO	21-09-1998	49.999.112.873	19-10-1998	50.178.593.074	4,68	179.480.201
	B.POP.BERGAMO	21-09-1998	50.000.813.862	19-10-1998	50.178.763.940	4,64	177.950.078
	B.POP.BERGAMO	21-09-1998	50.000.564.047	19-10-1998	50.178.512.836	4,64	177.948.789
	B.POP.BERGAMO	21-09-1998	51.997.560.500	19-10-1998	52.181.410.970	4,61	183.850.470
44/98	B.POP.SONDRIO	23-09-1998	17.999.483.578	19-10-1998	18.059.616.883	4,69	60.133.305
45/98	B.POP.BERGAMO	5-10-1998	31.497.067.500	15-12-1998	31.763.590.284	4,35	266.522.784
	B.POP.BERGAMO	5-10-1998	27.499.167.969	31-12-1998	27.787.571.435	4,4	288.403.453
46/98	B.POP.MARSICA	2-10-1998	17.002.195.871	21-12-1998	17.164.670.419	4,36	162.474.548
	BANCA SELLA	2-10-1998	4.995.973.125	24-12-1998	5.047.096.300	4,5	51.123.175
47/98	BANCA DEL SALENTO	6-10-1998	50.075.363.169	9-11-1998	50.281.552.467	4,42	206.189.298
	BANCA SELLA	6-10-1998	27.997.229.557	9-11-1998	28.112.501.433	4,42	115.271.876
48/98	B.POP.SONDRIO	7-10-1998	12.999.459.960	9-11-1998	13.052.583.556	4,42	53.123.596
49/98	B.POP.SONDRIO	13-10-1998	6.999.345.766	9-11-1998	7.022.178.776	4,41	22.833.010
50/98	B.POP.BERGAMO (8)	19-10-1998	320.994.050.737	23-11-1998	322.349.576.118	4,403	1.355.525.381
51/98	B.POP.MARSICA	26-10-1998	5.999.891.318	23-11-1998	6.019.728.371	4,31	19.837.053
52/98	BANCA DEL SALENTO	29-10-1998	2.001.668.627	23-11-1998	2.007.317.624	4,12	5.648.997
53/98	B. POP. BRESCIA	2-11-1998	20.002.787.510	23-11-1998	20.050.096.406	4,111	47.308.896

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

VERBALE NUM	BANCA	VALUTA PARTENZA	IMPORTO VERSATO	VALUTA RIENTRO	IMPORTO RIMBORSATO	REN %	TOTALE INTERESSI
54/98	B.POP.BERGAMO	9-11-1998	59.988.958.815	21-12-1998	60.276.012.735	4,16	287.053.920
	B. POP. BRESCIA	9-11-1998	5.000.003.161	21-12-1998	5.023.650.221	4,11	23.647.060
55/98	BANCA DEL SALENTO	23-11-1998	44.997.952.657	21-12-1998	45.112.509.460	3,32	114.556.803
	CARIVIT	23-11-1998	30.000.591.848	11-01-1999	30.163.907.547	4,055	126.652.991
	B.POP.BERGAMO (9)	23-11-1998	269.979.302.412	11-01-1999	271.345.531.671	3,77	1.059.524.731
56/98	B.POP.MARSICA	3-12-1998	18.000.593.472	20-01-1999	18.090.072.532	3,78	52.196.118
	B.POP.BERGAMO	3-12-1998	21.996.363.072	29-01-1999	22.125.510.072	3,76	63.440.631
57/98	BANCA SELLA	15-12-1998	4.499.523.136	27-01-1999	4.519.348.158	3,74	7.376.752
	BANCA SELLA	15-12-1998	5.499.286.979	29-01-1999	5.524.643.964	3,74	9.015.817
	BANCA SELLA	15-12-1998	2.996.989.766	22-02-1999	3.018.178.895	3,74	4.913.421
58/98	B.POP.BERGAMO	21-12-1998	46.997.294.992	15-02-1999	47.267.664.444	3,75	48.280.259
	BANCA SELLA	21-12-1998	5.998.444.460	22-02-1999	6.032.610.944	3,3	5.423.251
	B.POP.BERGAMO	21-12-1998	31.997.417.828	26-02-1999	32.188.296.126	3,25	28.489.298
	B. POP. VERONA	21-12-1998	8.996.141.384	22-03-1999	9.068.362.194	3,22	11.463.621
	B. POP. VERONA	21-12-1998	4.498.076.692	26-03-1999	4.535.774.318	3,22	3.968.171
	B. POP. VERONA	21-12-1998	27.995.367.209	31-03-1999	28.242.339.549	3,22	24.697.234
59/98	B. POP. SONDRIO	24-12-1998	9.999.649.500	18-01-1999	10.020.265.336	3,01	5.772.434
			3.194.449.783.221		3.212.631.835.269		16.945.803.777

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

PORTAFOGLIO TITOLI					
		A	B	C	
CODICE	TITOLI DELLO STATO A REDDITO FISSO	VALORE NOMINALE	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO	C. M. PONDERATO % 31-12-98	SCARTO DI EMISSIONE LORDO 1998
111950	BTP 6% scad. 15/5/2000 (triennali)	6.000.000.000	6.192.400.187	103,20667	2.086.762
115638	BTP 5,5% scad. 15/9/2000 (triennali)	23.700.000.000	24.445.365.000	103,14500	-
119549	BTP 5% scad. 15/1/2001 (triennali)	6.000.000.000	6.141.474.600	102,35791	-
126080	BTP 4% scad. 1/9/2001 (triennali)	21.300.000.000	21.510.870.000	100,99000	-
36784	BTP 6,25% scad. 1/1/2002 (quinquennali)	20.000.000.000	20.800.973.986	104,00487	22.977.777
109649	BTP 6,25% scad. 1/3/2002 (quinquennali)	50.000.000.000	49.636.648.275	99,27330	171.036.398
112425	BTP 6,25% scad. 15/5/2002 (quinquennali)	10.000.000.000	10.468.514.949	104,68515	34.914.398
120606	BTP 5% scad. 15/2/2003 (quinquennali)	28.000.000.000	28.473.489.655	101,69103	-
122428	BTP 4,75% scad. 1/5/2003 (quinquennali)	42.450.000.000	43.258.682.912	101,90502	11.450.374
36693	BTP 8,50% scad. 1/8/2004 (decennali)	26.500.000.000	27.672.209.335	104,42343	297.289.361
36781	BTP 7,75% scad. 1/11/2006 (decennali)	30.500.000.000	31.675.707.040	103,85478	-
108655	BTP 6,75% scad. 1/2/2007 (decennali)	169.235.000.000	169.218.123.408	99,99003	233.196.250
117000	BTP 6% scad. 1/1/2007 (decennali)	121.000.000.000	128.895.692.643	106,52537	8.939.802
122430	BTP 5% scad. 1/5/2008 (decennali)	149.000.000.000	151.718.455.161	101,82447	72.970.978
36665	BTP 9% scad. 1/11/2023 (trentennali)	54.500.000.000	57.691.768.580	105,85646	102.391.678
108656	BTP 7,25% scad. 1/11/2026 (trentennali)	138.300.000.000	138.645.757.069	100,25001	23.293.225
117461	BTP 6,50% scad. 1/11/2027 (trentennali)	35.500.000.000	41.716.266.510	117,51061	-
TOTALE		931.985.000.000	958.162.399.310		980.547.003

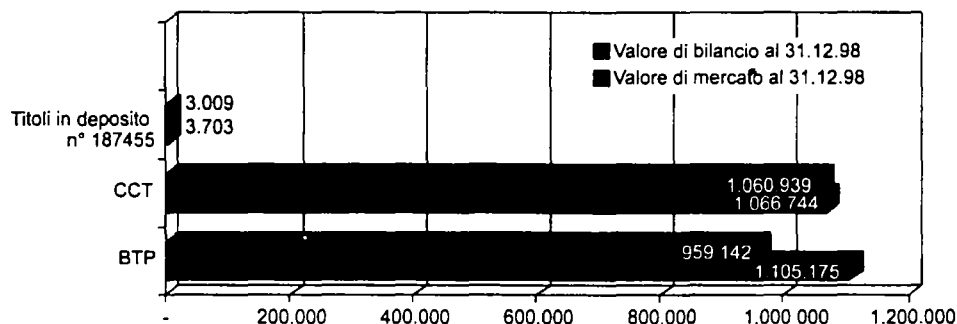
PORTAFOGLIO TITOLI					
		A	B	C	
CODICE	TITOLI DELLO STATO A REDDITO FISSO	VALORE NOMINALE	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO	C. M. PONDERATO % 31-12-98	SCARTO DI EMISSIONE LORDO 1998
36685	C C T scad. 1/4/2001 (settennali)	38.000.000.000	38.190.000.000	100,50000	-
36690	C C T scad. 1/8/2001 (settennali)	16.500.000.000	16.663.008.636	100,98793	37.714.286
36712	C C T scad. 1/2/2002 (settennali)	54.000.000.000	54.484.652.709	100,89751	286.536.976
36726	C C T scad. 1/8/2002 (settennali)	12.500.000.000	12.625.653.251	101,00523	12.667.849
36735	C C T scad. 1/10/2002 (settennali)	10.000.000.000	10.140.875.000	101,40875	2.398.810
36739	C C T scad. 1/11/2002 (settennali)	45.200.000.000	45.695.628.865	101,09652	54.320.120
36744	C C T scad. 1/12/2002 (settennali)	25.000.000.000	25.373.289.020	101,49316	-
36746	C C T scad. 1/2/2003 (settennali)	80.000.000.000	80.513.969.000	100,64246	-
36757	C C T scad. 1/4/2003 (settennali)	72.000.000.000	72.819.616.261	101,13836	27.367.825
36762	C C T scad. 1/5/2003 (settennali)	97.000.000.000	98.339.247.143	101,38067	-
36773	C C T scad. 1/7/2003 (settennali)	91.500.000.000	92.235.160.909	100,80345	-
36782	C C T scad. 1/11/2003 (settennali)	62.100.000.000	62.096.708.700	99,99470	-
36788	C C T scad. 1/1/2004 (settennali)	194.700.000.000	194.506.068.000	99,90039	-
110123	C C T scad. 1/3/2004 (settennali)	95.500.000.000	95.261.790.869	99,75057	109.767.416
111536	C C T scad. 1/5/2004 (settennali)	102.500.000.000	101.594.781.417	99,11686	139.107.142
114537	C C T scad. 1/9/2004 (settennali)	39.500.000.000	39.551.416.340	100,13017	12.823.171
122427	C C T scad. 1/5/2005 (settennali)	20.000.000.000	20.164.753.073	100,82377	-
TOTALE		1.056.000.000.000	1.060.256.619.193		682.703.595

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

A GESTIONE DIRETTA					
D (B + C)			E		D - E
ICU SU SCARTO EMISSIONE	VALORE COMPENSIVO DELLO SCARTO LORDO	C. M. PONDERATO % COMPR.SCARTI LORDI	P.MEDIO MK DIC.1998	VALORE MEDIO MK DIC. 1998	DIFFERENZA
260.845	6.194.486.949	103,24145	103,688	6.221.280.000	-26.793.051
-	24.445.365.000	103,14500	103,681	24.572.397.000	-127.032.000
-	6.141.474.600	102,35791	103,423	6.205.380.000	-63.905.400
-	21.510.870.000	100,99000	102,031	21.732.603.000	-221.733.000
2.872.222	20.823.951.763	104,11976	108,090	21.618.000.000	-794.048.237
21.379.550	49.807.684.673	99,61537	108,437	54.218.500.000	-4.410.815.327
4.364.300	10.503.429.347	105,03429	109,031	10.903.100.000	-399.670.653
-	28.473.489.655	101,69103	105,942	29.663.760.000	-1.190.270.345
1.431.297	43.270.133.286	101,93200	105,162	44.641.269.000	-1.371.135.714
37.161.170	27.969.498.696	105,54528	123,437	32.710.805.000	-4.741.306.304
-	31.675.707.040	103,85478	124,735	38.044.175.000	-6.368.467.960
29.149.531	169.451.319.658	100,12782	118,346	200.282.853.100	-30.831.533.442
1.117.475	128.904.632.445	106,53275	114,194	138.174.740.000	-9.270.107.555
9.121.372	151.791.426.139	101,87344	107,710	160.487.900.000	-8.696.473.861
12.798.960	57.794.160.258	106,04433	157,628	85.907.260.000	-28.113.099.742
2.911.653	138.669.050.294	100,26685	134,364	185.825.412.000	-47.156.361.706
-	41.716.266.510	117,51061	123,849	43.966.395.000	-2.250.128.490
122.568.375	959.142.946.313			1.105.175.829.100	-146.032.882.787

A GESTIONE DIRETTA					
D (B + C)			E		D - E
ICU SU SCARTO EMISSIONE	VALORE COMPENSIVO DELLO SCARTO LORDO	C. M. PONDERATO % COMPR.SCARTI LORDI	P.MEDIO MK DIC.1998	VALORE MEDIO MK DIC. 1998	DIFFERENZA
-	38.190.000.000	100,50000	101,120	38.425.600.000	-235.600.000
4.714.286	16.700.722.922	101,21650	101,207	16.699.155.000	1.567.922
35.817.122	54.771.189.685	101,42813	101,068	54.576.720.000	194.469.685
1.583.481	12.638.321.100	101,10657	101,241	12.655.125.000	-16.803.900
299.851	10.143.273.810	101,43274	101,366	10.136.600.000	6.673.810
6.790.015	45.749.948.985	101,21670	101,380	45.823.760.000	-73.811.015
-	25.373.289.020	101,49316	101,502	25.375.500.000	-2.210.980
-	80.513.969.000	100,64246	101,389	81.111.200.000	-597.231.000
3.420.978	72.846.964.086	101,17637	101,551	73.116.720.000	-269.735.914
-	98.339.247.143	101,38067	101,596	98.548.120.000	-208.872.857
-	92.235.160.909	100,80345	101,605	92.968.575.000	-733.414.091
-	62.096.708.700	99,99470	100,589	62.465.769.000	-369.060.300
-	194.506.068.000	99,90039	100,513	195.698.811.000	-1.192.743.000
13.720.927	95.371.558.285	99,86551	100,652	96.122.660.000	-751.101.715
17.388.393	101.733.888.559	99,25257	100,622	103.137.550.000	-1.403.661.441
1.602.896	39.564.239.511	100,16263	100,673	39.765.835.000	-201.595.489
-	20.164.753.073	100,82377	100,734	20.146.800.000	17.953.073
85.337.949	1.060.939.322.788			1.066.774.500.000	-5.835.177.212

PORTAFOGLIO TITOLI A GESTIONE DIRETTA AL 31-12-98



PORTAFOGLIO TITOLI				
		A	B	
CODICE	SPECIE DEI TITOLI	VALORE NOMINALE	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO	C. M. PONDERATO ° 31-12-98
109559	CTZ 15/03/1999	12.000.000.000	11.908.800.000	99,24000
124415	CTZ 31/07/2000	25.000.000.000	23.480.655.000	93,92262
36735	CCT 1/10/2002	30.000.000.000	30.422.625.000	101,40875
120606	BTP 5% 15/02/2003	12.500.000.000	12.711.379.310	101,69103
117461	BTP 6,5% 1/11/2027	18.000.000.000	21.151.909.780	117,51061
TOTALE		97.500.000.000	99.675.369.090	

		A	B	C	D	
		VALORE NOMINALE	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO (VALUTA)	C.M. PONDERATO % 31-12-98	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO (LIRE)	SCARTO DI EMISSIONE LORDO (VALUTA)
XS0044761822	Sweden Kingdom 28/07/2007 G.B.P. 7,625% 5/8	2.000.000	2.033.000	101,65000	6.074.807.300	11.716,65
XS0081572942	Portugal 13/11/2001 U.S.D. 5,77%	5.300.000	5.278.270	99,59000	9.500.886.000	
XS0089378938	Spain KD 5,875% 08/07/2008 U.S.D.	1.000.000	993.560	99,35600	1.753.534.044	271,99
248580	Canada 07/07/2008 DEM	3.000.000	3.055.800	101,86000	3.019.435.980	372,22
TOTALE		11.300.000	11.360.630		20.348.663.324	12.360,86

TOTALE VALORE COMPRESIVO DELLO SCARTO LORDO

118.929.851.705

TOTALE VALORE MEDIO MK DICEMBRE 1998

121.041.336.420

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

A COMPAGE SIM					
C	D (B + C)	E			
SCARTO DI EMISSIONE LORDO 1998	VALORE COMPRENSIVO DELLO SCARTO LORDO	C. M. PONDERATO % COMPR. SCARTI LORDI	P. MEDIO MK DIC. 1998	VALORE MEDIO MK DIC. 1998	DIFFERENZA
26.569.084	11.935.369.084	99,46141	99,214	11.905.680.000	29.689.084
176.848.152	23.657.503.152	94,63001	94,968	23.742.000.000	-84.496.848
7.196.429	30.429.821.429	101,43274	101,366	30.409.800.000	20.021.429
-	12.711.379.310	101,69103	105,942	13.242.750.000	-531.370.690
-	21.151.909.780	117,51061	123,849	22.292.820.000	-1.140.910.220
210.613.665	99.885.982.755			101.593.050.000	-1.707.067.245

E	B + D	F (C + E)	G	F - G	H		G - H
SCARTO DI EMISSIONE LORDO (LIRE)	VALORE COMPRENSIVO DELLO SCARTO (VALUTA)	VALORE COMPRENSIVO DELLO SCARTO CAMBIO FISSO	VALORE COMPRENSIVO DELLO SCARTO CAMBIO 31-12-98	DIFFERENZA	P. MEDIO MK DIC. 1998	VALORE MEDIO PK (DIC. 98)	DIFFERENZA MK DIC. 1998 CAMBIO 31-12-98
35.010.522	2.044.716,65	6.109.817.822	5.649.877.214	459.940.608	103,01609	5.692.996.725	-43.119.511
	5.278.270,00	9.500.886.000	8.725.508.137	775.377.863	101,68154	8.908.756.950	-183.248.813
480.035	993.831,99	1.754.014.079	1.642.903.663	111.110.416	104,11217	1.721.078.282	-78.174.620
367.791	3.056.172,22	3.019.803.771	3.025.579.936	-5.776.165	105,23522	3.125.454.463	-98.874.527
35.858.348	11.372.990,86	20.384.521.672	19.043.868.950	1.340.652.722		19.448.286.420	-404.417.471

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

PORTAFOGLIO				
		A	B	
CODICE	SPECIE DEI TITOLI	VALORE NOMINALE	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO	C. M. PONDERATO % 31-12-98
118067	BOT 29/1/1999	5.000.000.000	4.888.471.345	97,76943
2126340	CTZ 16/10/2000	66.500.000.000	62.963.295.000	94,68165
646962	BEI ZC 18/7/2003	760.000.000	624.475.111	82,16778
111950	BTP 6% 15/5/2000	5.000.000.000	5.160.333.489	103,20667
122428	BTP 4,75% 1/5/2003	24.000.000.000	24.457.205.886	101,90502
36642	BTP 11% 1/6/2003	10.000.000.000	12.892.000.000	128,92000
36693	BTP 8,50% 1/8/2004	4.800.000.000	5.012.324.710	104,42343
36709	BTP 9,50% 1/1/2005	30.500.000.000	39.331.390.000	128,95538
36768	BTP 8,75% 1/7/2006	18.700.000.000	24.127.190.000	129,02241
108655	BTP 6,75% 1/2/2007	5.000.000.000	4.999.501.386	99,99003
117000	BTP 6,75% 1/11/2007	5.300.000.000	5.645.844.389	106,52537
122430	BTP 5% 1/5/2008	10.000.000.000	10.182.446.656	101,82447
108656	BTP 7,25% 1/11/2026	13.500.000.000	13.533.750.690	100,25001
117461	BTP 6,5% 1/11/2027	9.500.000.000	11.163.507.939	117,51061
TOTALE		208.560.000.000	224.981.736.601	

PORTAFOGLIO TITOLI				
		A	B	
CODICE	SPECIE DEI TITOLI	VALORE NOMINALE	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO	C. M. PONDERATO % 31-12-98
36675	BTP 8,5% 1/1/1999	4.070.000.000	4.166.459.000	102,37000
122428	BTP 4,75% 1/5/2003	4.900.000.000	4.993.346.201	101,90502
124463	BTP 4,5% 15/07/2003	17.000.000.000	17.430.499.500	102,53235
117461	BTP 6,5% 1/11/2027	32.650.000.000	38.367.214.129	117,51061
36739	CCT 1/1/2002	17.000.000.000	17.186.409.086	101,09652
36744	CCT 1/12/2002	13.350.000.000	13.549.336.860	101,49316
36762	CCT 1/05/2003	40.000.000	40.552.267	101,38067
110123	CCT 1/3/2004	10.000.000.000	9.975.056.636	99,75057
122427	CCT 1/5/2005	8.470.000.000	8.539.772.927	100,82377
117923	CTZ 15/12/1999	5.050.000.000	4.752.744.689	94,11376
TOTALE		112.530.000.000	119.001.391.295	

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

TITOLI INA SIM					
C	D (B + C)	E			
SCARTO DI EMISSIONE LORDO 1998	VALORE COMPRENSIVO DELLO SCARTO LORDO	C. M. PONDERATO % COMPR. SCARTI LORDI	P. MEDIO MK DIC. 1998	VALORE MEDIO MK DIC. 1998	D - E
65.513.812	4.953.985.157	99,07970	99,614	4.980.700.000	-26.714.843
19.759.222	62.983.054.222	94,71136	94,427	62.793.955.000	189.099.222
4.498.833	628.973.944	82,75973	83,6195	635.508.200	-6.534.256
1.738.969	5.162.072.458	103,24145	103,688	5.184.400.000	-22.327.542
6.473.710	24.463.679.596	101,93200	105,162	25.238.880.000	-775.200.404
4.375.000	12.896.375.000	128,96375	129,829	12.982.900.000	-86.525.000
53.848.639	5.066.173.349	105,54528	123,437	5.924.976.000	-858.802.651
109.252.000	39.440.642.000	129,31358	130,063	39.669.215.000	-228.573.000
6.280.000	24.133.470.000	129,05599	130,565	24.415.655.000	-282.185.000
6.889.717	5.006.391.103	100,12782	118,346	5.917.300.000	-910.908.897
391.578	5.646.235.967	106,53275	114,194	6.052.282.000	-406.046.033
4.897.381	10.187.344.037	101,87344	107,71	10.771.000.000	-583.655.963
2.273.742	13.536.024.432	100,26685	134,364	18.139.140.000	-4.603.115.568
	11.163.507.939	117,51061	123,849	11.765.655.000	-602.147.061
286.192.603	225.267.929.204			234.471.566.200	-9.203.636.996

CREDIT ROLO SIM					
C	D (B + C)	E			
SCARTO DI EMISSIONE LORDO 1998	VALORE COMPRENSIVO DELLO SCARTO LORDO	C. M. PONDERATO % COMPR. SCARTI LORDI	P. MEDIO MK DIC. 1998	VALORE MEDIO MK DIC. 1998	D - E
	4.166.459.000	102,37000	100,025	4.071.017.500	95.441.500
1.321.716	4.994.667.917	101,93200	105,162	5.152.938.000	-158.270.084
238.667	17.430.738.167	102,53375	104,449	17.756.330.000	-325.591.833
	38.367.214.129	117,51061	123,849	40.436.698.500	-2.069.484.371
20.430.134	17.206.839.220	101,21670	101,38	17.234.600.000	-27.760.780
	13.549.336.860	101,49316	101,502	13.550.517.000	-1.180.140
	40.552.267	101,38067	101,596	40.638.400	-86.133
11.493.970	9.986.550.606	99,86551	100,652	10.065.200.000	-78.649.394
	8.539.772.927	100,82377	100,734	8.532.169.800	7.603.127
111.451.706	4.864.196.395	96,32072	96,893	4.893.096.500	-28.900.105
144.936.193	119.146.327.488			121.733.205.700	-2.586.878.213

DISPONIBILITA' LIQUIDE**DEPOSITI BANCARI**

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-1998	VALORE AL 31-12-1997
Depositi Bancari:	49.864.012.527	54.596.544.532
Banca Popolare di Sondrio c/c 40.000	49.287.425.604	44.862.701.328
Banca Popolare di Sondrio c/c 41.000	575.399.873	643.978.128
Banco Ambrosiano Veneto c/c 2190-66	-	9.089.865.076
Banca Popolare di Sondrio c/c 43.000	1.187.050	-

Banca Popolare di Sondrio c/c 40.000

Il saldo di chiusura del c/c 40.000 acceso presso la Banca Popolare di Sondrio pari a Lit. 49.287.425.604, utilizzato per la gestione della liquidità, è determinato:

- dalla giacenza finale al 31-12-97 che è anche valore di riapertura al 1.1.98 per Lit. 44.862.701.328
- dall'incremento dovuto alle riscossioni effettuate per Lit. 7.335.009.187.466
- dal decremento determinato dai pagamenti per Lit. 7.330.584.463.190 eseguiti nel 1998.

Banca Popolare di Sondrio c/c 41.000

Il saldo di chiusura del c/c 41.000 per Lit. 575.399.873 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.

La diminuzione di Lit. 68.578.255 è dovuta sostanzialmente alla restituzione dei depositi cauzionali restituiti sia agli inquilini che hanno rilasciato gli immobili locati sia a quelli che hanno sottoscritto polizza fidejussoria in sostituzione.

Banco Ambrosiano Veneto c/c 2196/66

Il saldo del conto corrente bancario, che veniva utilizzato esclusivamente nella movimentazione dei titoli oggetto di operazioni finanziarie che la Cassa effettuava con la consulenza della CABOTO, al 31-12-98 è pari a zero per la cessazione di ogni rapporto con la stessa SIM. Si fa presente che il conto è stato chiuso nei primi mesi del 1999 dopo il completamento di tutte le adempienze fiscali inerenti la tassazione dei titoli in regime di risparmio amministrato.

Banca Popolare di Sondrio c/c 43000

Questo conto è utilizzato esclusivamente per l'addebito degli estratti conto mensili della Servizi Interbancari SpA relativi alle spese effettuate con la CARTA SI dagli amministratori, dai sindaci e da alcuni dirigenti.

DENARO E ASSEGNI IN CASSA

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-1998	VALORE AL 31-12-1997
Denaro assegni e valori in cassa	205.044.745	220.781.395
Denaro e assegni in cassa	7.482.200	21.853.850
Buoni pasto	0	2.040.000
Buoni benzina per autovetture di servizio	675.000	0
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 31-12-98 di Lit. 7.482.200 è così composto:

- giacenza iniziale di Lit. 21.853.850;
- prelievi dalla banca cassiera per svolgere attività di gestione per Lit. 265.716.610;
- pagamenti contanti per Lit. 280.088.260

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.

Nel corso dell'esercizio 1998 sono stati:

- acquistati buoni pasto per un corrispettivo di Lit. 577.932.000
- erogati buoni per complessive Lit. 579.972.000

La rimanenza al 31-12-97 di Lit. 2.040.000 è stata utilizzata per coprire il totale dei buoni erogati.

Buoni benzina per autovetture di servizio

E' il valore residuo al 31-12-98 dei buoni benzina utilizzati nell'anno per gli spostamenti delle autovetture di servizio:

- buoni acquistati Lit. 9.000.000
- buoni utilizzati Lit. 8.325.000

Valori bollati ex depositi cancelleria

La giacenza presso la sede della Cassa di valori bollati per Lit. 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 giacenti, 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 Lit. 300 e da Lit. 700.

C/C POSTALI

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-1998	VALORE AL 31-12-1997
C/C Postali	21.227.390.309	1.529.657.934
C/C Postale 837005	301.330.188	1.436.170.928
C/C Postale 12505202	0	5.707.408
C/C Postale 969006	337.989.751	87.779.598
C/C Postale 26866004	20.588.070.370	0

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 e di altra natura.

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

Il conto veniva utilizzato negli anni passati per incassare 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.

Essendo passati nel 1997 ad una gestione diretta dell'inquilinato e alla riscossione delle competenze a mezzo MAV bancario il conto non aveva più ragione di esistere ed è quindi stato chiuso nel corso dell'anno girando il saldo attivo sul c/c 969006.

C/C Postale 969006

L'uso di questo conto corrente postale è limitato principalmente all'incasso dei canoni versati dagli inquilini dell'immobile sito in Catania ed è movimentato per importi non di rilievo.

C/C Postale 26866004

Si tratta di un conto corrente la cui gestione è affidata alla banca tesoriera, Banca Popolare di Sondrio. Per uno sfasamento temporale di data operazione e non valuta l'importo al 31-12-98 di Lit. 20.588.070.370, relativo ad incasso di contributi, si trova sul conto corrente postale ma è stato prontamente girato sul c/c 40000 della Banca Popolare di Sondrio nei primi giorni di gennaio 1999.

RATEI E RISCOINTI ATTIVI**RATEI ATTIVI**

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-1998	VALORE AL 31-12-1997
Ratei attivi	31.221.988.953	34.044.326.806
Ratei attivi per interessi su PCT	1.451.214.729	353.815.883
Ratei attivi su cedole a gestione diretta	23.908.059.583	28.419.826.876
Ratei attivi su cedole di titoli c/o CREDIT ROLO	1.312.039.075	679.963.897
Ratei attivi su cedole di titoli c/o COMPAGE	1.138.745.287	1.615.763.059
Ratei attivi su cedole di titoli c/o CO.GE.F.	0	1.048.118.864
Ratei attivi su cedole di titoli c/o INA	3.299.875.360	910.171.560
Ratei attivi su cedole di titoli c/o BAV	0	1.016.666.667
Ratei attivi	112.054.919	0

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 1998 è pari a Lit. 31.221.988.953, 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 1998 sono costituiti da:

• Lit. 1.462.313.074	(cedole in scadenza a gennaio '99)
• Lit. 9.930.011.937	(cedole in scadenza a febbraio '99)
• Lit. 3.909.600.596	(cedole in scadenza a marzo '99)
• Lit. 1.429.000.000	(cedole in scadenza ad aprile '99)
• Lit. 8.539.448.705	(cedole in scadenza a maggio '99)
• Lit. 88.900.000	(cedole in scadenza a giugno '99)
= Lit. 25.359.274.312	

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.

Per i titoli in gestione alle società di intermediazione mobiliare i ratei attivi ammontano a Lit. 5.750.659.722 composti come segue:

• Lit. 1.312.039.075	per interessi su cedole di titoli c/o CREDIT ROLO SIM
• Lit. 1.138.745.287	per interessi su cedole di titoli c/o COMPAGE SIM
• Lit. 3.299.875.360	per interessi su cedole di titoli c/o INA SIM
= Lit. 5.750.659.722	

Nel conto "ratei attivi" è presente solo la quota di competenza 1998 di un contratto forward scadente il 26-02-1999.

RISCONTI ATTIVI

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-1998	VALORE AL 31-12-1997
Risconti attivi	397.669.762	357.876.950
Risconti attivi	27.569.000	0
Risconti attivi per abbonamento Guida al Lavoro	540.000	460.000
Risconti attivi per affitti locali uso ufficio	14.758.333	10.524.800
Risconti attivi per spese condominiali	21.464.901	25.860.651
Risconti attivi per abbonamenti G.U.	0	2.522.000
Risconti attivi per assicurazioni locali ufficio-auto dipendenti in missione	36.813.353	27.846.548
Risconti attivi per assicurazioni su immobili	277.930.205	272.987.781
Risconti attivi per abbonamento RADIOCOR	16.466.670	16.466.670
Risconti attivi per abbonamento OCE ITALIA	2.127.300	1.228.500

I risconti attivi costituiscono quote di costi comuni a due o a più esercizi che hanno una manifestazione finanziaria anticipata ma che sono di competenza di esercizi successivi; al 31/12, quindi, occorre rilevare solo il costo effettivamente a carico dell'esercizio che viene normalmente calcolato computando i giorni decorrenti dall'inizio degli effetti economici fino alla data di chiusura dello stesso. 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 Lit. 397.669.762 la cui composizione deriva principalmente dall'importo dei "risconti attivi per assicurazioni su immobili" pari a Lit. 277.930.205 e relativo al costo per la polizza assicurativa dei fabbricati, riscontato globalmente perché di totale competenza dell'esercizio successivo.

La voce "risconti attivi vari", introdotta quest'anno, racchiude costi per canoni di manutenzione, per utenze varie e per abbonamenti a libri, giornali e riviste di competenza dell'esercizio 1999; non si è ritenuto necessario suddividere più analiticamente la voce in quanto trattasi di importi minimi.

Per le altre poste si considera sufficientemente esplicativa la descrizione del conto utilizzato per le registrazioni contabili.

FONDI PER RISCHI E ONERI**FONDO SVALUTAZIONE CREDITI**

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-1998	VALORE AL 31-12-1997
Fondo svalutazione crediti	15.124.500.912	5.366.195.793

Nel corso del 1998 il fondo in oggetto è stato utilizzato per circa Lit. 394 milioni come segue:

- il 48,09% a copertura della liquidazione delle domande di rimborso delle Concessionarie avvenute in corso d'anno;
- il 29,81% a copertura dell'annullamento di crediti verso Concessionari per ruoli esattoriali a seguito di delibera del Consiglio di Amministrazione;
- il 22,1% a copertura dell'annullamento di crediti verso inquilini, per canoni ed accessori anni 92/96, a seguito di delibera del Consiglio di Amministrazione.
L'incremento al 31-12-98, pari a circa Lit. 10,152 miliardi, ha portato il fondo ad un importo totale di circa Lit. 15,124 miliardi così ripartiti:
- il 60,65% a copertura dei crediti immobilizzati (56,27% per crediti verso iscritti e il 4,38% per crediti verso inquilini)
- il 39,35% a copertura dei crediti dell'attivo circolante (32,67 per crediti verso iscritti, relativamente ai soli ruoli ord. e suppl. 97, e il 6,68% per crediti verso inquilini).

I restanti crediti verso gli iscritti per circa Lit. 269,013 miliardi accolgono anche gli importi relativi ai decimi da versare dalle Concessionarie per ruoli 98 e la seconda rata dell'autotassazione, che per uno sfasamento temporale, vengono incassati successivamente.

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-98	INCREMENTO	DECREMENTO	VALORE AL 31-12-97
Fondo svalutazione crediti	15.124.500.912	10.195.297.137	436.992.018	5.366.195.793

Fondo Oscillazione Titoli

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-1998	VALORE AL 31-12-1997
Fondo oscillazione titoli	17.445.405.740	17.445.405.740

In via strettamente prudenziale si preferisce mantenere l'accantonamento al fondo oscillazioni titoli stante la presenza nel portafoglio della Cassa di una quota consistente di titoli trentennali oggetto di sensibili oscillazioni ed avendo la stessa acquistato azioni estere di primarie società, patrimonialmente solide, come sinteticamente descritto nella "Relazione sulla gestione".

FONDO ONERI E RISCHI DIVERSI

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-1998	VALORE AL 31-12-1997
Fondo oneri e rischi diversi:	254.262.749.208	152.726.593.481
Fondo oneri e rischi diversi	251.856.993.481	141.856.993.481
Fondo per spese liti in corso	1.257.414.184	2.281.600.000
Fondo supplemento pensioni	1.148.341.543	8.588.000.000

- Il "fondo oneri e rischi diversi" viene incrementato dell'importo di Lit. 110 miliardi a fronte del contenzioso previdenziale. Per tale ulteriore accantonamento al fondo sono stati parzialmente utilizzati i proventi di due eventi eccezionali: quello della plusvalenza realizzata dalla vendita delle azioni INA e quello della sanatoria previdenziale.

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-98	INCREMENTO	DECREMENTO	VALORE AL 31-12-97
Fondo oneri e rischi diversi	251.856.993.481	110.000.000.000		141.856.993.481

- Il "fondo spese liti in corso" è stato assestato sulla base dei dati forniti dall'Ufficio Contenzioso che, essendo stato dotato di un nuovo software, ha potuto analizzare le pratiche ancora in essere a chiusura d'esercizio. Il calcolo è stato effettuato considerando gli stanziamenti minimi per tipologia di contraddittorio per la cui specifica si rinvia alla relazione dell'ufficio contenzioso legale.

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-98	INCREMENTO	DECREMENTO	VALORE AL 31-12-97
Fondo per spese liti in corso	1.257.414.184		1.024.185.816	2.281.600.000

- Il "fondo supplemento pensioni" rappresenta l'importo dei supplementi decorrenti nell'anno '98 maturati al 31-12-98 e non ancora richiesti. Per il presente esercizio si è proceduto ad effettuare l'accantonamento sulla base dei conteggi fatti per le circa 650 nuove posizioni da regolarizzare.

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-98	INCREMENTO	DECREMENTO	VALORE AL 31-12-97
Fondo supplemento pensioni	1.148.341.543	801.900.000	8.241.558.457	8.588.000.000