maniera forfetaria ai trattamenti di pensione già in essere al 31/12/1995, a mezzo di avviata iniziativa legislativa. Tale importo è stato determinato dall'attuario incaricato, che ha redatto al riguardo apposita rilevazione tecnica.

- Lire 12.000.000.000, per rischi connessi alla restituzione dei contributi nei confronti degli associati. L'analisi delle posizioni contributive, effettuata anche a seguito degli effetti derivanti dalla sanatoria contributiva, ha evidenziato posizioni potenzialmente debitorie per la Cassa che hanno suggerito, per il principio della prudenza, l'adeguamento di questo fondo già iscritto in bilancio negli esercizi precedenti.
- Lire 2.000.000.000, per fronteggiare rischi connessi ad eventuali mancati incassi contributivi, inclusi quelli non riscossi dai concessionari per irreperibilità del professionista.
- Lire 2.137.489, per fronteggiare eventuali oneri e perdite connessi all'erogazione di diversi prestiti concessi al personale dipendente, ai sensi del DPR 509/79 e successive modificazioni ed integrazioni.
- Lire 3.246.049.177, per pensioni e supplementi di pensioni maturati, per i quali i potenziali beneficiari non hanno ancora prodotto le relative domande, ai sensi dell'articolo 1 della legge 21/86 e del secondo comma dell'articolo 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza. Gli interessati sono stati informati e sollecitati a provvedere all'inoltro delle domande.
- Lire 30.000.000.000 per rischi su immobili, secondo i criteri e per i motivi che sono illustrati a commento della voce B-3 delle passività.

L'importo delle somme accantonate per imposte sostitutive su cedole in corso di formazione e plusvalenze, che saranno trattenute alla fonte al momento dell'incasso della cedola o del rimborso/estrazione del titolo, originariamente iscritto alla voce B2 dello Stato patrimoniale tra le imposte differite, è stato più propriamente riclassificato tra i ratei passivi. Per lo stesso motivo è stato riclassificato l'importo del bilancio consuntivo 1998.

TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto, aggiornato secondo la normativa vigente, riflette il debito per indennità di anzianità maturato nei confronti dei dipendenti in forza e dei portieri degli stabili di proprietà della Cassa al 31/12/1999. Il fondo è esposto al netto delle anticipazioni erogate ai sensi di legge e delle quote trasferite, per i dipendenti aderenti, al fondo di previdenza complementare a seguito dell'intervenuto accordo con le OO.SS. previsto dal CCNL di categoria.

DEBITI

I debiti sono valutati al loro valore nominale.

Per quanto riguarda i debiti tributari, la Cassa, in quanto Associazione di Diritto Privato che non ha per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciali (art. 87 comma 1 lettera c DPR 917/86) non è soggetta alle norme tributarie relative al reddito d'impresa, ma ad IRPEG applicata sulle singole categorie di reddito classificate ai sensi dell'articolo 6 del DPR 917/86 e ad IRAP.

Alla voce D-13 sono iscritti i contributi incassati a seguito della sanatoria contributiva emanata in forza dei poteri conferiti dalla legge 140/97, approvata dal Ministero del Lavoro in data 30/12/1997 e non ancora allocati.

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti attivi e passivi sono iscritti sulla base del principio della competenza temporale dei costi e dei ricavi.

PAGINA BIANCA

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

PAGINA BIANCA

ATTIVO

B - IMMOBILIZZAZIONI

B-I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

B-I-4 CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI

DESCRIZIONE	31/12/99	AMMORTAMENTO	ACQUISTO	31/12/98
licenza per procedura di gestione del patrimonio immobiliare	40.360.800	19.879.200	50.640.000	9.600.000
licenza per procedura di gestione della contabilità generale	93.591.242	67.320.964	73.425.000	87.487.206
licenza per emulatore del sistema operativo UNIX	10.549.656	10.239.372		20.789.028
licenza per software di gestione Microsoft Office	52.343.136	36.219.744	45.532.800	43.030.080
licenza per software di gestione ICI	691.296	440.352	720.000	411.648
licenza per procedura di controllo di gestione	43.416.000	21.384.000	64.800.000	-
licenze d'uso dismesse da San Marco Service s.r.l.	312.010.563	-	312.010.563	-
sito web	35.376.000	17.424.000	52.800.000	-
licenza per procedura di gestione del patrimonio mobiliare	16.080.000	7.920.000	24.000.000	-
TOTALE	604.418.693	180.827.632	623.928.363	161.317.962

L'importo di Lire 604.418.693 rappresenta il valore contabile al netto degli ammortamenti, calcolati in funzione di un utilizzo del software in un arco temporale di tre anni.
L'anno 1999 è stato caratterizzato da notevoli investimenti nell'implementazione delle procedure informatiche sviluppate all'interno e dei pacchetti acquistati da fornitori esterni con particolare riferimento a:

- Implementazione delle procedure di gestione del patrimonio immobiliare e della contabilità generale
- Acquisto di un pacchetto per la gestione del budget e del controllo di gestione, in vista del passaggio, a partire dall'esercizio 2000, alla sola contabilità economico – patrimoniale.
- Sviluppo ulteriore di un sito Web della Cassa, per fornire agli associati diversi servizi on line.
- Acquisto di licenze d'uso da parte della società unipersonale San Marco Service s.r.l., interamente controllata dalla Cassa. L'importo totale, peraltro, non è stato ammortizzato, in quanto entrato in funzione nel 2000.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI (valori netti) - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	604.418.693	161.317.962	146.847.785	-
immobilizzazioni in corso per informatizzazione contabilità e patrimonio	-	-	-	287.464.730
TOTALE	604.418.693	161.317.962	146.847.785	287.464.730

B-II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

B-II-1 TERRENI E FABBRICATI

DESCRIZIONE	31/12/99	AMMORTAMENTO	SPESE INCREMENTATIVE	ACQUISTI	31/12/98
ad uso abitativo	57.026.781.515	628.113.275	68.538.830		57.586.355.960
ad uso commerciale	267.711.769.070	2.795.289.794	362.194.134		270.144.864.730
ad uso industriale	81.308.115.851	2.916.972.046	331.004.680		83.894.083.217
immobile in Torino	2.791.803.564	28.200.036		2.820.003.600	
TOTALE	408.838.470.000	6.368.575.151	761.737.644	2.820.003.600	411.625.303.907

L'importo rappresenta il valore degli immobili di proprietà della Cassa al 31/12/1999 al netto dei fondi di ammortamento

Gli immobili sono stati ammortizzati nel seguente modo:

1%, relativamente agli immobili ad uso abitazione e commerciale;
3% per gli immobili ad uso industriale censiti nelle categorie catastali D7 e D8;

Le spese incrementative discendono da opere straordinarie e di ristrutturazione del patrimonio già esistente all'inizio del 1999, ed hanno riguardato i seguenti interventi più significativi:

IMMOBILE	IMPORTO	MOTIVAZIONE
ROMA - sede Cassa	44.723.251	Realizzazione della cabina elettrica e dell'impianto di condizionamento
ROMA - Via Ramperti, Via Angeli	68.538.830	Attribuzione di uso commerciale ad unità immobilare precedentemente ad uso abitativo
MILANO - Corso Europa	105.910.892	Completamento della ristrutturazione dello stabile a fini di nuova locazione
RONCADELLE - Via Violino di Sotto	331.004.680	Realizzazione del sistema fognario a norma di legge
GENOVA - Largo S.Giuseppe	42.840.000	Ristrutturazione del quinto piano dello stabile a fini di nuova locazione
TRENTO - Vicolo della Storta	77.659.978	Completamento della ristrutturazione dello stabile a norma di legge
MONZA - Viale Lombardia	21.232.751	Costruzione del terzo ascensore ai sensi dei patti contrattuali di acquisto
VICENZA - Via S.Lazzaro	69.827.262	Completamento dell'impianto di climatizzazione degli uffici
TOTALE	761.737.644	

Le ulteriori spese di manutenzione straordinaria per Lire 511.212.450 sono state prudenzialmente spesate in conto gestione ordinaria, ritenendo che non siano di incremento della vita utile e quindi del valore dell'immobile.
Nella seguente tabella si riporta la composizione dei valori per ciascun immobile, con riferimento a: valore lordo di bilancio, acquisti e/o spese incrementative, quota di ammortamento, fondo di ammortamento, valore netto contabile, riferite agli esercizi 1998 e 1999:

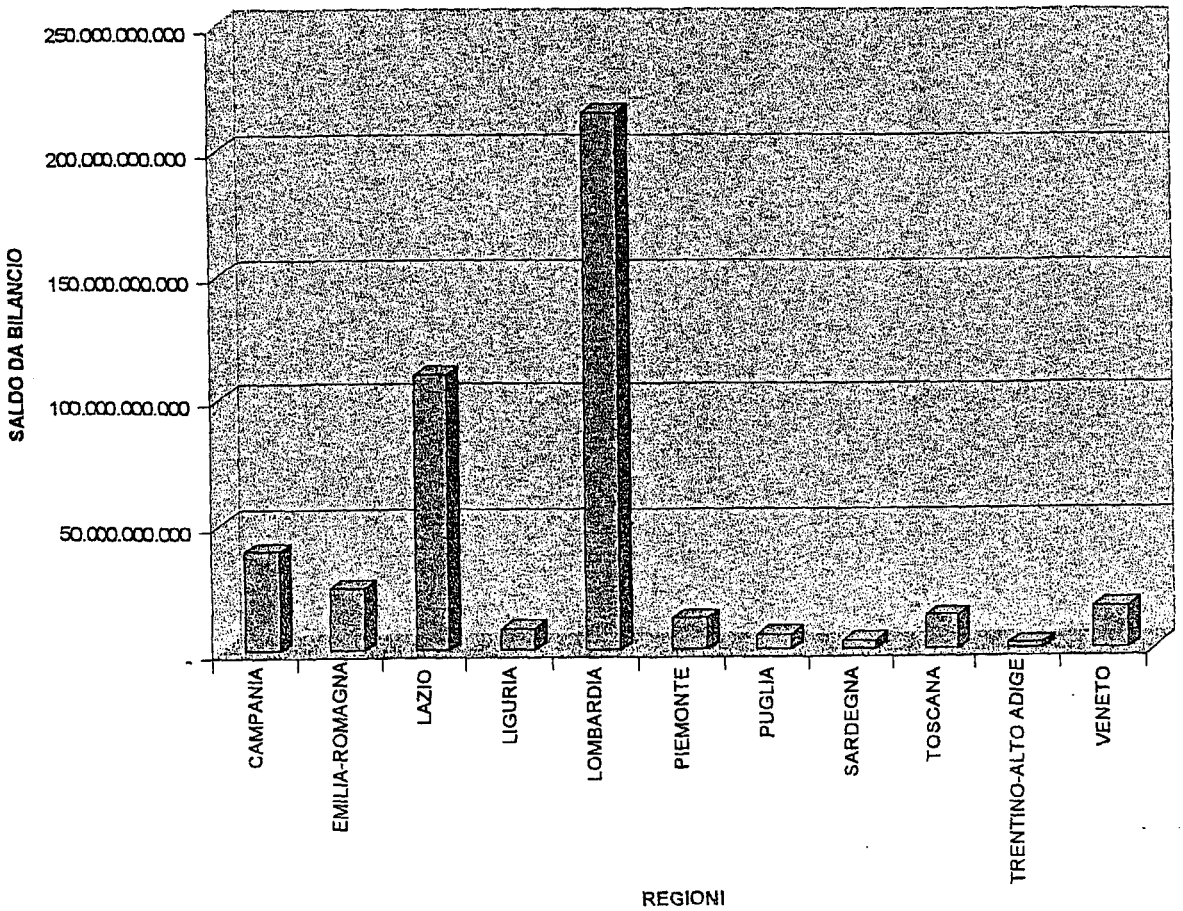
DATA DI STIPULA	LOCALITA'	EDIFICI	USO	SALDO DA BILANCIO AL 31/12/98	FONDO AMMORTAMENTO AL 31/12/98	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/98	VARIAZIONI IN AUMENTO DELL'ESERCIZIO 1999 (manutenzioni + acquisti)	SALDO DA BILANCIO AL 31/12/99	AMMORTAMENTO 1999	FONDO AMMORTAMENTO AL 31/12/99	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/99
04/09/67	ROMA	Via della Purificazione, 31	U	10.112.891.023	672.169.783	9.440.721.240	44.723.251	10.157.614.274	101.576.143	773.745.926	9.383.868.348
27/12/69	TORINO	Via Bligny, 11	A	5.476.136.800	367.805.674	5.108.331.126		5.476.136.800	54.761.368	422.567.042	5.053.569.758
29/12/69	ROMA	Via V. Ramperti,22 - Via D. Angeli,	A	16.488.273.327	1.121.069.948	15.367.203.379	68.536.830	16.556.812.157	165.568.122	1.286.638.070	15.270.174.087
30/12/69	MILANO	C.so Europa, 11	U	13.448.566.390	983.726.988	12.464.839.402	105.910.892	13.554.477.282	135.544.773	1.119.271.761	12.435.205.521
30/12/70	MILANO	Via del Passero, 6	A	7.999.190.000	536.021.405	7.463.168.595		7.999.190.000	79.991.900	616.013.305	7.383.176.695
21/07/71	NAPOLI	Via S. Giacomo del Capri, 129	A	7.662.244.727	525.149.370	7.137.095.357		7.662.244.727	76.622 447	601.771.817	7.060.472.910
21/12/71	ROMA	Via R. Venuti, 20	A	7.228.637.852	491.492.042	6.737.145.810		7.228.637.852	72.286.379	563.778.421	6.664.859.431
21/05/74	LAINATE I	MI Via Cremona	I	33.917.301.506	3.943.618.325	29.973.683.181		33.917.301.506	1.017.519.046	4.961.137.371	28.956.164.135
30/09/75	LAINATE II	MI Via Cremona	I	4.936.800.000	827.787.390	4.109.012.610		4.936.800.000	148.104.000	975.891.390	3.960.908.610
18/12/75	RONCADELLE - (	Via Violino di Sotto	I	3.518.743.585	548.712.632	2.970.030.953	331.004.680	3.849.748.265	115.492.448	664.205.080	3.185.543.185
29/09/76	S. GIULIANO MILA	Via Po	I	9.889.181.485	1.278.958.395	8.610.223.090		9.889.181.485	296.675.445	1.575.633.839	8.313.547.646
22/12/77	TORINO	C.so U. Sovietica, 121	U	3.942.800.000	420.355.678	3.522.444.322		3.942.800.000	39.428.000	459.783.678	3.483.016.322
04/12/79	MILANO	Via Durazzo, 2/4	U	8.526.820.000	918.304.729	7.608.515.271		8.526.820.000	85.268.200	1.003.572.929	7.523.247.071
28/02/80	CASTELMELLA (B	Via Colorne	I	4.387.500.000	667.786.156	3.719.713.844		4.387.500.000	131.625.000	799.411.156	3.588.088.844
26/02/83	LEGNANO	Via Sabotino	I	3.957.650.000	636.112.442	3.321.737.558		3.957.650.000	118.735.500	754.847.942	3.203.002.058
29/06/83	ROMA	Via Marghera, 51	U	4.300.000.000	556.078.604	3.743.921.396		4.300.000.000	43.000.000	599.078.604	3.700.921.396
31/07/83	LECCE	Via L. Ariosto, 65 A abitazione	A	2.934.995.609	357.189.302	2.577.806.307		2.934.995.609	29.349.956	386.539.258	2.548.456.351
17/10/83	BRESCIA	Via Sorbana, C - D	A	5.078.234.800	593.009.183	4.483.225.617		5.076.234.800	50.762.348	643.771.531	4.432.463.269
06/12/83	LECCE	Via L. Ariosto, 65 - B.C.D. uffici	U	2.985.000.000	403.242.113	2.581.757.887		2.985.000.000	29.850.000	433.092.113	2.551.907.887
26/10/84	BRESCIA	Via Sorbana, A - B	A	5.995.350.000	654.377.430	5.340.972.570		5.995.350.000	59.953.500	714.330.930	5.281.019.070
21/12/84	MONZA	Via Velleia, 5	U	3.408.007.000	387.331.347	3.020.675.653		3.408.007.000	34.080.070	421.411.417	2.986.595.583
26/01/85	CAGLIARI	Via Binaghi, 2	U	3.153.200.000	449.736.527	2.703.463.473		3.153.200.000	31.532.000	481.268.527	2.671.931.473
28/12/85	BRESCIA	Via Solferino, 61/63	A	3.881.725.590	510.318.391	3.371.407.199		3.881.725.590	38.817.256	549.135.648	3.332.589.944
29/11/87	GENOVA	L.go S. Giuseppe, 18	U	8.531.316.965	803.350.588	7.727.966.377	42.840.000	8.574.156.965	85.741.570	889.092.158	7.685.064.807
09/12/87	TRENTO	V.lo della Storta, 2	U	1.910.334.232	204.448.052	1.705.886.180	77.659.978	1.987.994.210	19.879.942	224.327.994	1.763.666.216
12/07/88	FIRENZE	Via T. Alderotti, 26	U	13.285.272.630	1.404.185.722	11.881.086.908		13.285.272.630	132.852.726	1.537.038.448	11.748.234.182
24/11/89	MODENA	Via Emilia Est, 27	U	16.776.631.700	1.539.421.986	15.237.209.714		16.776.631.700	167.766.317	1.707.188.303	15.069.443.397
15/06/90	BOLOGNA	Via Altabella, 10	U	7.769.305.430	669.329.292	7.099.976.138		7.769.305.430	77.693.054	747.022.347	7.022.283.083
06/07/90	CREMONA	Via Dante, 136	U	25.742.602.000	2.202.707.855	23.539.894.145		25.742.602.000	257.426.020	2.460.133.875	23.282.468.125
29/05/91	MONZA	Via Ticino, 26	U	10.328.757.988	786.379.458	9.542.378.530	21.232.751	10.349.990.739	103.499.907	889.879.365	9.460.111.374
14/10/91	VICENZA	Via S. Lazzaro	U	16.759.146.027	1.217.366.684	15.541.779.343	69.827 262	16.828.973.289	168.289.733	1.385.656.417	15.443.316.872
30/10/91	LATINA	Via Bruxelles	U	2.753.793.475	198.807.700	2.554.985.775		2.753.793.475	27.537.935	226.345.635	2.527.447.840
31/03/92	MONZA	Viale Lombardia	U	1.373.848.604	84.928.559	1.288.920.045		1.373.848.604	13.738.486	98.667.045	1.275.181.559
03/02/93	NAPOLI	Via F. Lauria, 4	U	31.734.824.357	1.883.440.951	29.851.383.406		31.734.824.357	317.348.244	2.200.789.194	29.534.035.163
30/03/93	ROMA	Via Mantova	U	68.769.164.819	3.976.151.270	64.793.013.549		68.769.164.819	687.691.648	4.663.842.918	64.105.321.901
01/12/95	MILANO	Via Melchiorre Gioia, 124	U	35.722.727.810	1.428.681.834	34.294.045.976		35.722.727.810	357.227.278	1.785.909.112	33.936.818.698
23/12/97	SETTALA	Via Enrico Fermi, 7	I	32.237.945.200	1.048.263.219	31.189.681.981		32.237.945.200	967.138.356	2.015.401.575	30.222.543.625
27/11/99	TORINO	Via Carlo Alberto, 59	U	-	-	-	2.820.003.600	2.820.003.600	28.200.036	28.200.036	2.791.803.564
TOTALE				446.923.129.931	35.297.817.024	411.625.303.907	3.581.741.244	450.504.862.176	5.388.575.162	41.666.392.176	408.838.470.000

Di seguito si rappresentano la composizione tipologica del patrimonio immobiliare valutato al costo storico, anch'esso comprensivo delle rivalutazioni e delle capitalizzazioni al 31/12/99, nonché la distribuzione territoriale degli immobili, suddivisa per regione, al costo storico o rivalutato ai valori ICI per gli immobili acquistati ante la seconda metà del 1985:

DISTRIBUZIONE PERCENTUALE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE PER USO



DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DELLA CASSA
(valori al costo storico ed al costo storico rivalutato)



B-II-4 ALTRI BENI

DESCRIZIONE	31/12/99	AMMORTAMENTO	ACQUISTI	31/12/98
mobili, arredi e macchine ufficio	487.058.512	100.124.647	183.873.132	403.310.027
hardware	544.651.749	209.155.940	343.141.754	410.665.935
beni di valore artistico	20.253.800			20.253.800
TOTALE	1.051.964.061	309.280.587	527.014.886	834.229.762

I beni mobili, eccetto quelli completamente spesati nell'esercizio, sono così ammortizzati:

- mobili, arredi e macchine ufficio iscritti al costo storico ed ammortizzati con l'aliquota del 12%, ridotta del 50% per i beni entrati in esercizio in corso d'anno;
- apparecchiature elettroniche, iscritte al costo storico ed ammortizzate con l'aliquota del 25%, in considerazione della loro maggiore obsolescenza, ridotta del 50% per i beni entrati in esercizio in corso d'anno.

L'importo totale degli acquisti dell'esercizio comprende:

- Investimenti in hardware, in ordine alle esigenze di ristrutturazione del parco macchine.
- Acquisti di mobili e arredi, in considerazione del citato incremento di organico, nonché della ridefinizione logistica di alcuni uffici.
- Apparecchiature hardware acquistate dalla società unipersonale San Marco Service s.r.l., interamente controllata dalla Cassa, per lire 57.890.450 , che non hanno subito alcun ammortamento, in quanto entrati in esercizio nel 2000.

Nel conto economico tra i costi di cui alla voce B14 è stato iscritto l'importo di Lire 36.781.589, rappresentante immobilizzazioni materiali di importo unitario al di sotto di un milione di lire che si è ritenuto di spesare.

Nella seguente tabella si riporta la composizione dei valori per ciascuna categoria omogenea di beni, con riferimento a: valore lordo, acquisti, quota di ammortamento, fondo di ammortamento, valore netto contabile, riferite agli esercizi 1998 e 1999:

	COSTO DI ACQUISTO	FONDO AMM.TO AL 31/12/98	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/98	ACQUISTI 1999	AMM.TO 1999	FONDO AMM.TO AL 31/12/99	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/99
MOBILI E ARREDI	1.285.021.488	881.711.462	403.310.026	183.873.132	100.124.647	981.836.109	487.058.511
HARDWARE	1.229.467.410	818.801.474	410.665.936	343.141.754	209.155.940	1.027.957.414	544.651.750
QUADRI D'AUTORE	20.253.800	-	20.253.800	-	-	-	20.253.800
TOTALE	2.534.742.698	1.700.512.936	834.229.762	527.014.886	309.280.587	2.009.793.523	1.051.964.061

B-II-5 TRASFORMAZIONI E RIPRISTINI IN CORSO

DESCRIZIONE	31/12/99	DECREMENTO	INCREMENTO	31/12/98
stati di avanzamento manutenzioni straordinarie immobili di proprietà	106.052.464	352.669.401	121.352.464	337.369.401
TOTALE	106.052.464	352.669.401	121.352.464	337.369.401

L'importo rappresenta il valore degli stati di avanzamento per manutenzioni straordinarie sugli immobili di proprietà della Cassa.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI (valori netti) - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Terreni e fabbricati	408.838.470.000	411.625.303.907	416.798.051.793	388.760.653.518
Altri beni	1.051.964.061	834.229.762	913.578.832	983.359.399
Trasformazioni e ripristini in corso	106.052.464	337.369.401	1.741.586.207	2.761.152.001
TOTALE	409.996.486.525	412.796.903.070	419.453.216.832	392.505.164.918

B-III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

B-III-1 PARTECIPAZIONI

VOCE		DESCRIZIONE	31/12/99	SVALUTAZIONI	RIVALUTAZIONI	31/12/98
B-III-1-a	in imprese controllate	San Marco Service s.r.l.	403.246.265	504.924.521		908.170.786
B-III-1-d	in altre imprese	CAF Dottori Commercialisti	9.681.350			9.681.350
TOTALE			412.927.615	504.924.521	-	917.852.136

L'importo rappresenta la partecipazione della Cassa in:

- società unipersonale di servizi informatici San Marco Service s.r.l., di cui la Cassa rappresenta l'unico socio ai sensi del D. Lgs. 88/93. La valutazione è effettuata ai sensi dell'articolo 2426 n.4 del codice civile.
- Centro di assistenza fiscale dei Dottori Commercialisti, cui la Cassa partecipa con un importo pari a 5.000 Euro

Si riporta di seguito l'elenco delle partecipazioni della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti, così come previsto dall'articolo 2427 n. 5:

RAGIONE SOCIALE	SEDE	CAPITALE SOCIALE	PATRIMONIO NETTO	UTILE/(PERDITA) D'ESERCIZIO	QUOTA DI PARTECIPAZIONE	VALORE DI BILANCIO
San Marco Service s.r.l.	Via della Purificazione, 31 - Roma	1.000.000.000	403.246.265	(504.924.521)	1.000.000.000	403.246.265
Centro di assistenza fiscale Dottori Commercialisti	Corso Duca degli Abruzzi, 14 - Torino	290.440.500		-	9.681.350	9.681.350

B-III-2 CREDITI

B-III-2-a CREDITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
entro 12 mesi	500.000.000		500.000.000	
oltre 12 mesi	-	500.000.000		500.000.000
TOTALE	500.000.000	500.000.000	500.000.000	500.000.000

L'importo rappresenta il credito relativo al finanziamento infruttifero accordato alla società unipersonale di servizi informatici San Marco Service S.r.l., interamente controllata dalla Cassa, come da deliberazione del Consiglio di Amministrazione presa nella riunione del 26/06/1997, per l'acquisto di hardware e software. L'importo sarà restituito nel corso dell'esercizio 2000.

B-III-2-c CREDITI VERSO LO STATO

VOCE		31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
verso lo Stato per somme versate sul conto vincolato	entro 12 mesi	38.846.151.111	42.137.724.100	38.846.151.111	42.137.724.100
	oltre 12 mesi	-	38.846.151.106		38.846.151.106
verso lo Stato per acconto d'imposta sul TFR	entro 12 mesi	1.320.737			
	oltre 12 mesi	82.682.416		2.522.435	81.480.718
TOTALE		38.930.154.264	80.983.875.206	38.848.673.546	81.065.355.924

In questa voce sono iscritte:

- lire 38.846.151.111 in giacenza sul conto vincolato aperto presso la Tesoreria Centrale dello Stato, ai sensi della legge 243/93. Tali somme saranno riversate alla Cassa, per scadenza del vincolo quinquennale, nel 2000.

  Si riporta, di seguito, il dettaglio dei versamenti effettuati dalla Cassa sul conto vincolato a partire dal 1991, gli interessi lordi maturati, il tasso di interesse applicato, gli importi scaduti riversati o ancora da riversare alla Cassa:

ANNO	IMPORTO VERSATO	INTERESSI LORDI	TASSO	IMPORTO SCADUTO
1991	14.694.696.650	242.176.765	8,5%	-
1992	-	1.258.695.585	8,5%	
1993	31.656.170.824	1.898.421.690	8,5% 8,0%	
1994	42.137.724.100	4.704.448.565	8,0%	
1995	38.846.151.111	7.840.165.350	8,0% 6,0%	-
1996	-	7.504.179.665	6,0% 5,5%	14.694.696.650
1997	-	5.933.417.100	5,5% 4,75%	-
1998	-	4.548.682.370	4,75% 4,25%	31.656.170.824
1999	-	2.454.763.885	3,5%	42.137.724.100
TOTALE	127.334.742.685	36.384.950.975		88.488.591.574

- lire 84.003.153 a titolo di credito per acconto d'imposta sul TFR ai sensi dell'articolo 2 del D.L. 28 marzo 1998 n. 79, convertito con modificazioni nella legge 28 maggio 1998 n. 140. L'importo è comprensivo di rivalutazione effettuata secondo la normativa vigente.

B-III-2-d CREDITI VERSO ALTRI

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
entro 12	986.615	1.646.273	986.615	1.646.273
oltre 12 mesi	5.291.195	986.615	-	6.277.810
TOTALE	6.277.810	2.632.888	986.615	7.924.083

L'importo corrisponde alla quota capitaria dovuta dai dipendenti in servizio per prestiti a suo tempo concessi ai sensi dell'art. 59 del DPR n. 509/1979 e successive modificazioni ed integrazioni.
La ripartizione dei crediti discende dai relativi piani di ammortamento

B-III-3-a ALTRI TITOLI – PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO

VOCE	31/12/99	RIMBORSI ESTRAZIONI	ACQUISTI	31/12/98
Titoli di Stato o garantiti	610.320.695.769	157.676.725.000	-	767.997.420.769
Obbligazioni	335.434.623.782	37.633.675.557	157.198.698.869	215.869.600.470
TOTALE	945.755.319.551	195.310.400.557	157.198.698.869	983.867.021.239

La composizione del portafoglio titoli è riportata nelle tabelle seguenti:

ABI	DESCRIZIONE TITOLO	TASSO DI INTERESSE	VALORE NOMINALE AL 31/12/1999	VALORE DI COSTO AL 31/12/1999
4452	BNL-SACF 12% XX NA 27 NOM	12,00	9.000.000	8.665.560
4487	BNL-SACF 12% XX ENA33 NOM	12,00	3.300.000	3.178.461
4633	BNL-SACF 12% XX ENA39 NOM	12,00	9.500.000	9.140.710
4633	BNL-SACF 12% XX ENA39 NOM	12,00	11.950.000	11.500.799
3228	BNL-SACF 13% XX ENA37 NOM	13,00	4.100.000	4.100.000
3228	BNL-SACF 13% XX ENA37 NOM	13,00	23.600.000	23.600.000
10202	BNL-SACF 13% XX ENA51 NOM	13,00	104.400.000	104.400.000
11497	BNL-SACF 13% XX NA 69 NOM	13,00	460.000.000	460.000.000
11891	BNL-SACF 13% XX NA 81 NOM	13,00	63.000.000	63.000.000
14614	ENEL IND. 86/96/01 1EM.	3,45	1.000.000.000	994.250.000
15405	BNL-SACF 10% XV NA 81 NOM	10,00	310.000.000	310.000.000
16457	BNL-SACF 10% XV ND 20 NOM	10,00	406.000.000	406.000.000
17477	BNL-SACF 10% XV ND 33 NOM	10,00	580.000.000	580.000.000
18016	BNL-SACF 10% XV ND 35 NOM	10,00	630.000.000	630.000.000
26423	BNL-SACF 10% XV ND 43 NOM	10,00	619.000.000	619.000.000
13853	AA.FERR.STATO IND.85/00 3	3,30	3.000.000.000	2.988.000.000
26883	BNL-SACF 10% XV ND 44 NOM	10,00	684.000.000	684.000.000
26808	FERR. STATO TV. 90/2001	4,95	2.000.000.000	1.994.000.000
29274	BNL-OF 10% RD8 92/07 NOM	10,00	166.000.000	166.000.000
47628	BNL-CF 10% 93/08 F008 NOM	10,00	3.623.000.000	3.623.000.000
50067	BNL-CF 10% 93/08 F021 NOM	10,00	864.000.000	864.000.000
36626	C.C.T. IND. 1/2/93-00	4,95	5.000.000.000	5.079.000.000
51836	FF.SS. TV. 94/2002	3,70	5.000.000.000	5.000.000.000
52032	BNL-CF8,9% 94/09 F031 NOM	8,90	508.000.000	508.000.000
52619	BNL-CF8,9% 94/10 F034 NOM	8,90	1.300.000.000	1.300.000.000
53617	BNL-SPA 8,9% 94/2010	8,90	5.800.000.000	5.800.000.000
55076	BNL-CF8,9% 95/2011	8,90	8.676.700.000	8.676.700.000
36694	C.C.T. IND. 1/10/94-2001	4,30	5.000.000.000	4.894.500.000
36676	B.T.P. 8,5% 01/01/94-04	8,50	5.000.000.000	4.110.000.000
36706	C.C.T. IND. 1/12/94-2001	3,70	5.000.000.000	4.884.500.000
36685	C.C.T. IND. 1/04/94-2001	4,30	10.000.000.000	9.950.000.000
36651	B.T.P. 10% 01/08/93-03	10,00	5.000.000.000	4.525.000.000
36676	B.T.P. 8,5% 01/01/94-04	8,50	10.000.000.000	8.185.000.000
36684	B.T.P. 8,5% 01/04/94-04	8,50	5.000.000.000	4.073.000.000
36684	B.T.P. 8,5% 01/04/94-04	8,50	10.000.000.000	8.500.000.000
36676	B.T.P. 8,5% 01/01/94-04	8,50	5.000.000.000	4.269.000.000
36676	B.T.P. 8,5% 01/01/94-04	8,50	5.000.000.000	4.535.000.000
36684	B.T.P. 8,5% 01/04/94-04	8,50	5.000.000.000	4.520.000.000
36660	B.T.P. 9% 1/10/93-03	9,00	30.000.000.000	28.080.000.000
36684	B.T.P. 8,5% 01/04/94-04	8,50	20.000.000.000	18.246.000.000
36676	B.T.P. 8,5% 01/01/94-04	8,50	10.000.000.000	9.150.000.000
36684	B.T.P. 8,5% 01/04/94-04	8,50	60.000.000.000	54.744.000.000
36749	B.T.P. 9,5% 1/2/96-06	9,50	25.000.000.000	23.705.000.000
57077	BNL SACF 8,9% 96/2011	8,90	711.304.000	711.304.000
36749	B.T.P. 9,5% 1/2/96-06	9,50	20.000.000.000	18.802.000.000
36676	B.T.P. 8,5% 01/01/94-04	8,50	10.000.000.000	9.652.000.000
36749	B.T.P. 9,5% 1/2/96-06	9,50	5.000.000.000	5.066.000.000
36684	B.T.P. 8,5% 01/04/94-04	8,50	10.000.000.000	9.640.000.000
36693	B.T.P. 8,5% 01/08/94-04	8,50	5.000.000.000	4.790.000.000

ABI	DESCRIZIONE TITOLO	TASSO DI INTERESSE	VALORE NOMINALE AL 31/12/1999	VALORE DI COSTO AL 31/12/1999
36676	B.T.P. 8,5% 1/1/2004	8,50	6.000.000.000	5.862.000.000
36768	B.T.P. 8,75% 1/7/2006	8,75	10.000.000.000	9.773.000.000
36768	B.T.P. 8,75% 1/7/2006	8,75	20.000.000.000	19.368.200.000
36757	C.C.T. IND. 1/04/03	4,15	40.000.000.000	40.312.000.000
618392	WORLD BANK 16/09/2003	5,25	10.459.760.000	9.921.082.360
36778	B.T.P. 15/09/96-01	7,75	20.000.000.000	20.784.000.000
36781	B.T.P. 01/11/2006	7,75	20.000.000.000	20.694.000.000
36781	B.T.P. 01/11/2006	7,75	11.000.000.000	11.311.300.000
651410	BIRS Z.C. 01/02/1997-2007	9,45	10.000.000.000	5.141.000.000
651410	BIRS Z.C. 01/02/1997-2007	9,44	25.000.000.000	12.857.500.000
651410	BIRS Z.C. 01/02/1997-2007	9,42	5.000.000.000	2.574.000.000
109236	B.T.P. 15/02/1997-2000	6,00	10.000.000.000	9.730.980.323
109649	B.T.P. 01/03/1997-2002	6,25	10.000.000.000	9.610.768.750
110839	BNL-SACF 7,25% 01/01/97-12	7,25	9.199.500.000	9.199.500.000
34694	B.T.P. 15/05/2000	6,00	10.000.000.000	10.048.648.148
76838	CREDIOP LTD. 2002 MIB30 LINKED Z.C. (1)	0,00	5.000.000.000	5.000.000.000
115639	B.T.P. 15/09/1997-2002	5,75	30.000.000.000	30.255.000.000
115145	CENTROBANCA 19/09/2003 TRASF	6,41	20.000.000.000	20.018.000.000
116355	INTERBANCA 08/10/2001 TV 307^	3,90	10.000.000.000	9.974.000.000
113617	BANCA MEDIOCREDITO 1/7/2000 TV	4,15	5.000.000.000	4.997.000.000
117000	B.T.P. 01/11/1997-2007	6,00	35.000.000.000	36.284.428.298
124645	MEDIO CREDITO LOMBARDO 98/2013	10,00	15.000.000.000	14.850.000.000
122427	C.C.T. IND. 1/05/05	3,55	15.000.000.000	15.145.500.000
500890	B.E.I. EURO 98/08 5%	5,47	9.744.500.000	9.837.072.750
280109	SVEZIA ECU 28/1/98-2009 5% (28010)	5,00	9.745.881.005	9.811.178.407
59206	CENTROBANCA 21/8/01 TV (5920)	3,85	6.000.000.000	5.985.000.000
126384	B.T.P. 1/10/03	4,00	25.000.000.000	25.150.000.000
112886	MEDIOCREDITO CENTRALE 1/7/04 TV (11288)	4,39	5.000.000.000	5.000.000.000
122427	C.C.T. IND. 1/05/05 (12242)	3,55	50.000.000.000	50.190.000.000
126384	B.T.P. 1/10/03	4,00	20.000.000.000	20.100.000.000
310435	TOYOTA A.L.T. /02 ITL	3,13	7.000.000.000	6.975.500.000
310434	TOYOTA A.L.T. /01 ITL	3,16	7.000.000.000	6.968.500.000
94861	C.R. BO 1.11.03 TV	3,89	15.000.000.000	14.955.000.000
111862	EFIBANCA 15.5.02 TV	3,63	6.000.000.000	5.997.000.000
92435	C.R. BO 96/02 TV	4,76	5.000.000.000	4.990.000.000
125736	FONSPA 1.9.01 TV 6A	4,03	3.000.000.000	2.992.500.000
130351	B.CA POP.SONDRIO 2013 3,916%	3,91	1.751.122.116	1.751.122.116
310140	PARMALAT EURO 2005 TV TRIM.	6,60	10.068.604.000	9.702.116.806
311742	RTZ-RIO TINTO CAN. USD 6% 26/8/03	6,02	10.184.425.501	10.222.087.901
311735	CIR EURO 2009 5,25%	5,25	20.330.835.000	20.129.569.725
311735	CIR EURO 2009 5,25%	5,25	19.362.700.000	19.101.303.550
95408653	MONTE PASCHI SIENA EURO 5% 12.03.09	5,00	10.068.604.000	10.169.290.040
95768437	BURMAH CASTROL EURO 4,875% 31.03.09	4,88	10.068.604.000	10.287.092.707
94703799	BRITISH AM. TOBACCO EURO 4,875% 25.03.09	4,88	10.262.231.000	10.192.447.829
338830	MANNESMANN FINANCE EURO 4,75%	4,75	9.836.251.600	9.274.601.634
35112	B.CA POP.SONDRIO 2013 2,672%	2,67	9.545.811.100	9.545.811.100
279825	DEUTSCHE BANK EURO 4,25% 99/09	4,25	14.328.398.000	12.888.394.001
413211	BANCO BILBAO VIZCAYA 5,50% 01/10/09	5,50	27.107.780.000	26.904.471.650
3126940	MANNESMANN EURO 4,875% 08/09/2004	4,88	7.164.199.000	6.981.511.926
	TOTALE GENERALE		986.796.060.322	945.755.319.551

(1) Il tasso non è stimabile in quanto la plusvalenza che maturerà alla scadenza è collegata all'indice MIB30

Il tasso di interesse è espresso su base annua per i titoli a tasso fisso, mentre per quelli a tasso variabile è indicato il tasso annuo della cedola in corso al 31/12/1999.

B-III-3-b ALTRI TITOLI – FONDI DI GESTIONE

VOCE	31/12/99	DISMISSIONI	CAPITALIZZAZIONE DI PROVENTI NETTI REALIZZATI	CONFERIMENTI	31/12/98
Fondi conferiti in gestione	545.081.946.201		23.724.129.591	373.039.996.453	148.317.820.157
TOTALE	545.081.946.201		23.724.129.591	373.039.996.453	148.317.820.157

L'importo presente in questa voce rappresenta le operazioni relative alle gestioni patrimoniali e dei fondi da parte di istituti bancari.

I proventi realizzati sono capitalizzati al netto di imposte sostitutive, pari a lire 3.548.048.631, calcolate sui proventi realizzati, e commissioni di gestione, pari a lire 1.112.210.829. Di seguito si rappresenta la suddivisione dei suddetti proventi (lordi) per tipologia nell'ambito di ogni gestione:

BANCA / DATE DI CONFERIMENTO IN GESTIONE	PROVENTI DA DEPOSITI E C/C	PROVENTI DA DIVIDENDI	PLUS/MINUS REALIZZATE SU CAPITALE INVESTITO	PLUS/MINUS DA OPERAZIONI SU CAMBI	ALTRI PROVENTI	TOTALE
CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ – AZIONARIO INTERN. 13/08/97 – 13/03/98	15.797.398	464.048.908	2.870.782.327	-	-	3.350.628.633
MERRIL LYNCH – AZIONARIO 23/09/97	-	169.069.113	964.874.993	5.514.181.619	-	6.648.125.725
BANQUE PARIBAS - FONDI 19/11/97	29.015.296	-	344.306.901	- 81.191.757	-	292.130.440
MERRIL LYNCH – FONDI 21/11/97	-	-	33.568.633	1.564.002.826	-	1.597.571.459
SCHRODERS - FONDI. INTERNAZ. 10/12/98	43.736.718	1.753.368.735	380.706.827	9.614.714.380	-	11.792.526.660
SYMPHONIA - BILANCIATO AZIONARIO / OBBLIGAZIONARIO 15/07/99	17.139.920	-	3.272.706.736	-	-	3.289.846.656
CCF FONDI INTERNAZ. - BILANCIATO AZIONARIO / OBBLIGAZIONARIO 15/07/99	9.988.133	-	170.719.950	-	-	180.708.083
UNIPOL - BILANCIATO AZIONARIO / OBBLIGAZIONARIO 15/07/99	79.496.179	-	918.123.525	-	-	997.619.704
S.PAOLO IMI - BILANCIATO AZIONARIO / OBBLIGAZIONARIO 15/07/99	23.263.381	-	188.733.071	-	-	211.996.452
CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ OBBLIGAZIONARIO INTERN. 15/11/99	-	23.235.240	-	-	-	23.235.240
TOTALE	218.437.025	2.409.721.996	9.144.522.963	16.611.707.068	0	28.384.389.052

La plusvalenza maturata e non realizzata nel 1999, calcolata tenendo conto del valore di mercato a fine esercizio ed ammontante a lire 44.491.270.802, al lordo dell'imposta sostitutiva, sarà evidenziata al momento dell'effettivo realizzo.
Di seguito si rappresenta la composizione del valore delle gestioni patrimoniali e dei fondi al 31/12/99:

BANCA DATE DI PRIMO CONFERIMENTO IN GESTIONE CAPITALE CONFERITO	TITOLI	LIQUIDITA' IN C/C	LIQUIDITA' IN C/C IN VALUTA	SALDO OPERAZIONI SUI CAMBI A TERMINE	TOTALE
CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ – AZIONARIO INTERN. 13/08/97 53.700.000.000	85.957.019.776	46.691.657	-	(9.078.190.504)	76.925.520.929
MERRIL LYNCH – AZIONARIO 23/09/97 50.600.000.000	52.241.236.660	11.980.026.138	-	(3.136.974.276)	61.084.288.522
BANQUE PARIBAS - FONDI 19/11/97 60.000.000.000	64.876.997.266	3.649.459.313	-	(2.287.457.631)	66.238.998.948
MERRIL LYNCH – FONDI 21/11/97 10.000.000.000	12.248.997.624	71.399.472	-	(384.518.152)	11.935.878.944
SCHRODERS - FONDI. INTERNAZ. 10/12/98 80.700.000.000	97.858.662.919	925.639.314	-	(2.708.107.122)	96.076.195.111
SYMPHONIA - BILANCIATO AZIONARIO / OBBLIGAZIONARIO 15/07/99 57.320.000.000	45.307.892.433	18.970.812.177	17.139.920	(401.183.089)	63.894.661.441
CCF FONDI INTERNAZ. - BILANCIATO AZIONARIO / OBBLIGAZIONARIO 15/07/99 47.240.000.000	51.044.853.029	6.410.165.119	9.988.133	(6.345.819.285)	51.119.186.996
UNIPOL - BILANCIATO AZIONARIO / OBBLIGAZIONARIO 15/07/99 62.240.000.000	51.517.958.898	12.658.935.260	79.496.179	(121.434.200)	64.134.956.137
S.PAOLO IMI - BILANCIATO AZIONARIO / OBBLIGAZIONARIO 15/07/99 62.240.000.000	63.079.822.712	2.234.392.329	-	(218.968.430)	65.095.246.611
CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ OBBLIGAZIONARIO INTERN. 15/11/99 35.000.000.000	32.921.866.826	1.830.714.042	-	45.934.518	34.798.515.386
TOTALE	557.055.308.143	58.778.234.821	106.624.232	(24.636.718.171)	591.303.449.025