| *Rimanenze* | *31.12.02* | *31.12.01* |
|---|---|---|
| | *1.634* | *3.685* |

Le rimanenze risultano così composte:

**Tabella n.11 - Totale rimanenze**

| Descrizione | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variaz. +/(-) |
|---|---|---|---|
| Materie prime sussidiarie e di consumo | 4.013 | 6.695 | (2.682) |
| Prodotti finiti e merci | 1.180 | 1.061 | 119 |
| Fondo svalutazione per obsolescenza di magazzino | (4.013) | (4.496) | 483 |
| **Valore netto materie prime e prodotti finiti** | **1.180** | **3.260** | **(2.080)** |
| Acconti a fornitori | 454 | 425 | 29 |
| **Totale** | **1.634** | **3.685** | **(2.051)** |

Le rimanenze di magazzino continuano a subire un sensibile decremento sia per effetto di una diversa procedura di approvvigionamento sia per effetto della svalutazione di materie ritenute obsolete.

La voce Prodotti finiti e merci accoglie le giacenze al 31 dicembre 2002 dei beni destinati alla vendita presso gli Uffici Postali, valorizzati al costo medio d'acquisto.

| *Crediti* | *31.12.02* | *31.12.01* |
|---|---|---|
| | *36.609.570* | *31.251.168* |

I crediti sono così composti:

**Tabella n. 12 - Crediti**

| Descrizione | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variaz. +/(-) |
|---|---|---|---|
| Crediti verso clienti | 2.617.283 | 2.173.582 | 443.701 |
| Crediti verso controllate | 355.550 | 370.833 | (15.283) |
| Crediti verso Controllante | 629.983 | 762.078 | (132.095) |
| Crediti verso collegate | - | 2.636 | (2.636) |
| Crediti verso altri | 305.587 | 341.078 | (35.491) |
| Crediti Bancoposta | 32.701.167 | 23.087.124 | 9.614.043 |
| Crediti v/Tesoreria dello Stato | - | 4.513.837 | (4.513.837) |
| **Totale** | **36.609.570** | **31.251.168** | **5.358.402** |

*Crediti verso clienti*

I crediti verso clienti si compongono come segue:

**Tabella n. 13 - Crediti verso Clienti**

| Descrizione | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variaz. +/(-) |
|---|---|---|---|
| Cassa Depositi e Prestiti | 1.302.305 | 862.180 | 440.125 |
| Corrispondenti Esteri | 181.236 | 156.552 | 24.684 |
| Ministeri ed Enti pubblici | 806.426 | 754.271 | 52.155 |
| Utenti Telex, Telegrammi e altri servizi telegrafici | 47.546 | 40.597 | 6.949 |
| Utenti Posta Elettronica Ibrida | 74.710 | 88.009 | (13.299) |
| Crediti per locazioni | 13.449 | 20.215 | (6.766) |
| Altri crediti | 231.015 | 277.026 | (46.011) |
| Fondo Svalutazione crediti | (39.404) | (25.268) | (14.136) |
| **Totale** | **2.617.283** | **2.173.582** | **443.701** |

- *Cassa Depositi e Prestiti*

I crediti verso la Cassa Depositi e Prestiti sono relativi ai proventi del servizio di gestione dei conti correnti postali e del risparmio postale e risultano così composti:

**Tabella n. 14 - Crediti verso Cassa Depositi e Prestiti**

| Descrizione | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variaz. +/(-) |
|---|---|---|---|
| Crediti per il servizio del risparmio postale | 315.000 | 212.478 | 102.522 |
| Crediti per i servizi di conto corrente | 987.305 | 649.702 | 337.603 |
| **Totale** | **1.302.305** | **862.180** | **440.125** |

L'importo di 315.000 migliaia di euro è relativo al compenso per la gestione del risparmio postale e rappresenta il credito per compensi maturati nell'esercizio.

Il credito derivante dal servizio dei conti correnti, pari a 987.305 migliaia di euro, è costituito essenzialmente da compensi maturati nell'esercizio determinati sulla base degli accordi vigenti.

Relativamente alla prescrizione dei libretti e buoni postali, si precisa che l'articolo 8 del Decreto del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica del 19 dicembre 2000 ha disposto l'estensione del periodo di prescrizione da 5 a 10 anni a decorrere dai buoni scaduti nel 2000; pertanto il credito di tale natura sarà di nuovo rilevabile a partire dal 2006. Si osserva che, a seguito della disponibilità aziendale a rimborsare su richiesta anche i buoni prescritti, fino al 31 dicembre 2000 a fronte del ricavo sottostante al credito in parola la Società effettuava un accantonamento al fondo rischi di pari ammontare.

- *Corrispondenti esteri*

I crediti verso Corrispondenti esteri ammontano a 181.236 migliaia di euro e sono relativi per 175.149 migliaia di euro a servizi postali espletati a beneficio di Amministrazioni Postali estere e, per 6.087 migliaia di euro, a servizi telegrafici internazionali. L'incremento di 24.684 migliaia di euro è imputabile, oltre che alla corrispondente variazione dei ricavi, anche al ritardo nella compensazione delle partite con le suddette Amministrazioni Postali estere.

- *Ministeri ed Enti Pubblici*

I crediti verso Ministeri ed Enti pubblici, pari a 806.426 migliaia di euro, si riferiscono principalmente alle seguenti amministrazioni:

- INPS, 303.842 migliaia di euro, derivanti dal servizio di pagamento delle pensioni; di essi 103.047 migliaia di euro relativi all'esercizio 2002 ed il restante importo è riferito ad esercizi precedenti, fino al 2000.
- Dipartimento dell'Editoria, 178.572 migliaia di euro, relativi al rimborso delle riduzioni tariffarie praticate agli editori; di essi 114.015 migliaia di euro sono relativi all'esercizio 2002 ed il restante importo è riferito ad esercizi precedenti.
  Il valore della prestazione effettuata nell'esercizio, applicando le tariffe stabilite dalla Legge 662/96, sarebbe pari a circa 353 milioni di euro (superiore di 47 milioni di euro allo stanziamento di bilancio). Tuttavia la Società ha iscritto come credito l'ammontare, pari a 306.000 migliaia di euro, corrispondente allo stanziamento risultante dal bilancio dello Stato dell'esercizio 2002 (256.000 migliaia di euro) e quello risultante dal bilancio dello Stato 2003 (50.000 migliaia di euro) a titolo di maggiore copertura del servizio reso e di competenza del 2002.
- Agenzia delle Entrate (ex Ministero delle Finanze) 73.113 migliaia di euro,

principalmente originati dall'attività di accettazione delle dichiarazioni fiscali (47.439 migliaia di euro) e dalla remunerazione per servizi delegati, spese di giustizia e delega unica (21.587 migliaia di euro).

- INPDAP 22.282 migliaia di euro relativi al compenso per il servizio di pagamento delle pensioni.
- Ministeri ed Enti pubblici territoriali per affrancatura di corrispondenza a credito per 104.508 migliaia di euro.
- Ministero delle Comunicazioni per rimborso spese immobili, veicoli e vigilanza per 30.030 migliaia di euro. Tali rimborsi sono stati riclassificati dalla voce "Crediti verso altri" il cui ammontare nel 2001 era pari a 16.588 migliaia di euro.
- Ministero dell'Interno, Ministero della Difesa e alcuni Comuni per il servizio di notifica delle contravvenzioni per 26.102 migliaia di euro.

- *Utenti Telex, telegrammi e altri servizi telegrafici*

I crediti, pari a 47.546 migliaia di euro, sono relativi all'espletamento dei servizi di telegrafia, tra cui telex (15.178 migliaia di euro) e telegrammi accettati via telefono (32.368 migliaia di euro). I crediti relativi al servizio telex sono in gran parte riferibili agli esercizi precedenti in quanto il servizio è cessato il 31 dicembre 2001.

- *Utenti posta elettronica ibrida*

I crediti per servizi di posta elettronica ibrida, pari a 74.710 migliaia di euro, derivano dal servizio di recapito dei documenti cartacei derivanti dalla stampa dei messaggi elettronici, nonché, per alcuni clienti, anche dalle prestazioni di stampa e imbustamento.

- *Crediti per locazioni*

I crediti, pari a 13.449 migliaia di euro, sono riferiti principalmente ai proventi derivanti dall'affitto di immobili per 9.182 migliaia di euro, locali per mense e bar per 4.267 migliaia di euro.

- *Altri crediti*

Gli altri crediti includono i crediti sorti a fronte di compensi spettanti per servizi postali in abbonamento postale e senza la materiale affrancatura per 80.072 migliaia di euro, per il collocamento di prestiti personali per 16.125 migliaia di euro, per il rimborso degli anticipi per infortuni INAIL per 10.308 migliaia di euro, per il servizio di tenuta conto per 33.065 migliaia di euro, per spedizione di propaganda elettorale per 6.955 migliaia di euro, per prescrizione vaglia nazionali ed internazionali per 18.818 migliaia di euro, per diritti di custodia titoli per 14.170 migliaia di euro e per il servizio di collocamento di titoli pubblici e privati per 3.023 migliaia di euro.

A rettifica dei crediti è appostato un fondo svalutazione di 39.404 migliaia incrementato per 14.136 migliaia di euro, per ricondurre al valore di presumibile realizzazione alcuni crediti su cui sono in corso tentativi giudiziali di recupero.

*Crediti verso controllate*

In questo saldo sono ricompresi i crediti verso controllate, dirette e indirette, come risulta nella tabella seguente:

Tabella n.15 - Crediti verso controllate

| *Denominazione* | crediti commerciali | crediti finanziari | altri crediti | conto corrente corrispondenza | Totale |
|---|---|---|---|---|---|
| *Controllate dirette* | | | | | |
| Attività Mobiliari S.p.A. | | 44.050 | | 244 | 44.294 |
| Poste Italiane Trasporti S.p.A. | | 2.273 | | 7.019 | 9.292 |
| Poste Vita S.p.A | 9.244 | | | | 9.244 |
| Postel S.p.A. | 54.460 | 15.930 | | 62.373 | 132.763 |
| Bancoposta Fondi S.p.A. SGR | 1.347 | | | | 1.347 |
| Postecom S.p.A. | 1.662 | | | 2.309 | 3.971 |
| EGI S.p.A. | 111 | 142.000 | 3.243 | | 145.354 |
| Securipost S.p.A. | 775 | | | | 775 |
| CLP S.c.p.a. | 2.479 | | | | 2.479 |
| Sim Poste S.p.A. | | | 139 | | 139 |
| PTShop S.p.a. | 1.056 | | 26 | | 1.082 |
| Poste Assicura S.r.l. | 2 | | | | 2 |
| Mistral Air S.r.l. | 1 | | | | 1 |
| *Controllate indirette* | | | | | |
| Mototaxi S.r.l. | 44 | | | 64 | 108 |
| Informatica e Servizi S.r.l. | | | | 85 | 85 |
| SDA Express Courier S.p.A. | 1.184 | | | 2.609 | 3.793 |
| Eboost S.r.l. | 582 | | | | 582 |
| SDA Logistica S.r.l. | 239 | | | | 239 |
| Saldo al 31.12.2002 | 73.186 | 204.253 | 3.408 | 74.703 | 355.550 |

Le posizioni creditorie di natura commerciale riguardano essenzialmente:

- Postel S.p.A. (54.460 migliaia di euro) per la gestione dell'incasso, in nome e per conto, del servizio di recapito della posta elettronica ibrida reso da Poste Italiane;
- Poste Vita S.p.A. (9.244 migliaia di euro) per provvigioni derivanti dall'attività di vendita di polizze assicurative presso gli Uffici Postali di Poste Italiane.

I crediti finanziari verso imprese controllate includono finanziamenti, remunerati a normali condizioni di mercato, che saranno rimborsati secondo le scadenze riportate in tabella:

Tabella n. 16 - Finanziamenti controllate per scadenza

| Denominazione | Scadenza 2003 | Scadenza 2004 | Totale |
|---|---|---|---|
| Attività Mobiliari S.p.A. | 8.650 | 35.400 | 44.050 |
| Poste Italiane Trasporti S.p.A. | 2.273 | - | 2.273 |
| Postel S.p.A. | 12.744 | 3.186 | 15.930 |
| EGI S.p.A. | - | 142.000 | 142.000 |
| **Totale** | **23.667** | **180.586** | **204.253** |

Il credito finanziario concesso ad Europa Gestioni Immobiliari S.p.A., per 142.000 migliaia di euro, è inerente ad un finanziamento concesso alla controllata in seguito all'operazione di *spin-off* immobiliare, con scadenza prevista il 6 maggio 2004, che tuttavia si presume che sarà rinnovato, in tutto o in parte, in quanto il rimborso è inscindibilmente correlato al *timing* delle vendite degli immobili di proprietà della controllata.

Gli altri crediti riferiti ad Europa Gestioni Immobiliari S.p.A. per 3.243 migliaia di euro riguardano crediti per dividendi dei quali ne è stata deliberata la distribuzione nell'esercizio ma non ancora incassati.

I conti correnti di corrispondenza sono remunerati a normali condizioni di mercato.

*Crediti dell'attivo circolante verso Controllante*

I crediti verso Controllante sono relativi ai rapporti di natura commerciale intrattenuti con il Ministero dell'Economia e delle Finanze e si riepilogano come segue:

**Tabella n. 17 - Crediti dell'attivo circolante verso Controllante**

| Descrizione | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variaz. +/(-) |
|---|---|---|---|
| Crediti per servizio universale | 397.673 | 516.458 | (118.785) |
| Crediti per riduzioni tariffarie ed agevolazioni elettorali | 40.076 | 85.975 | (45.899) |
| Crediti per servizi delegati | 101.742 | 101.742 | - |
| Crediti per distribuzione Monete euro | 75.468 | 131.224 | (55.756) |
| Crediti per servizi effettuati in tempo reale | 15.024 | 12.637 | 2.387 |
| Fondo svalutazione crediti | - | (85.958) | 85.958 |
| **Totale** | **629.983** | **762.078** | **(132.095)** |

Il credito per servizio universale è riferito interamente al credito maturato nell'esercizio.

I compensi per l'esercizio 2002, sono rilevati sulla base del valore annuo previsto dallo stanziamento risultante dal bilancio dello Stato dell'esercizio 2002.

I crediti per riduzioni tariffarie ed agevolazioni al 31 dicembre 2001, di 85.975 migliaia di euro, risultavano svalutati perché privi di copertura finanziaria nel bilancio dello Stato. Nel corso del 2002 sono state parzialmente accolte le richieste di riconoscimento del credito avanzate dalla Società, mediante lo stanziamento nel bilancio previsionale dello Stato dell'esercizio 2003, di 40.000 migliaia di euro. Pertanto, si è provveduto a stralciare il credito residuo di 45.958 migliaia di euro riversando al conto economico il fondo svalutazione per il suo intero ammontare, originando un provento per un importo pari al compenso riconosciuto.

I crediti per servizi delegati, pari a 101.742 migliaia di euro, si riferiscono per 45.964 migliaia di euro al compenso maturato al 31 dicembre 2002 e per la restante parte a crediti residui dell'anno 2001; tali crediti si originano dalla remunerazione dei servizi di Tesoreria svolti per conto dello Stato.

I crediti per distribuzione Monete Euro, pari a 75.468 migliaia di euro, derivano per 14.283 migliaia di euro dal servizio di distribuzione delle monete euro, per 28.339 migliaia di euro dal servizio di ritiro delle monete lire e per 32.846 migliaia di euro dal servizio di fornitura e consegna degli euroconvertitori.

I crediti per "tempo reale" si riferiscono alle riscossioni delle tasse per prelevamenti in tempo reale di assegni emessi dalle Tesorerie Provinciali dello Stato.

*Crediti verso altri*

Il saldo è così costituito:

**Tabella n. 18 - Crediti verso altri**

| Descrizione | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variazioni +/(-) |
|---|---|---|---|
| Personale comandato e rimborsi spese | 133.099 | 187.290 | (54.191) |
| Altri crediti | 177.453 | 159.420 | 18.033 |
| Fondo svalutazione crediti | (4.965) | (5.632) | 667 |
| **Totale** | **305.587** | **341.078** | **(35.491)** |

La voce «Personale comandato» rappresenta il credito nei confronti di Ministeri ed Enti Pubblici per i costi (retribuzione e contributi) da addebitare agli Enti che utilizzano personale di Poste Italiane. La riduzione è dovuta ad un sensibile decremento dei comandi di personale che passano da circa 1.800 unità a fine esercizio 2001 a circa 411 unità al 31 dicembre 2002.

La voce «altri» comprende principalmente:

- crediti d'imposta per 68.652 migliaia di euro riferiti principalmente a crediti d'imposta sui dividendi (35.188 migliaia di euro), ritenute subite su interessi e proventi da investimenti di natura finanziaria (17.017 migliaia di euro) ed all'acconto relativo all'IVA di Gruppo 2002 (15.627 migliaia di euro);
- crediti verso Amministrazioni estere per vaglia internazionali per 49.870 migliaia di euro;
- crediti verso Enti Previdenziali per conguagli contributivi a nostro credito per 16.837 migliaia di euro;
- crediti verso l'INAIL per le rendite infortunistiche erogate dalla Società nel 2000 e, in minima parte, nell'esercizio 2001, ma che devono essere rimborsate alla stessa dal predetto Istituto, per 2.217 migliaia di euro.

*Fondi svalutazione crediti*

A fini espositivi si sintetizza nel prospetto che segue la movimentazione del fondo per svalutazione crediti precedentemente trattati:

**Tabella n. 19 - Fondo svalutazione crediti**

| Descrizione | Saldo al 31.12.01 | Riclassifiche | Accanton.ti | Utilizzi | Saldo al 31.12.02 |
|---|---|---|---|---|---|
| F.do svalutazione crediti comm.li | 25.268 | 3.270 | 11.925 | (1.058) | 39.405 |
| - *verso Amm.ni postali estere* | 8.577 | | | (515) | 8.062 |
| - *verso Amm.ni pubbliche* | 5.985 | 3.270 | 3.530 | - | 12.785 |
| - *verso altri* | 10.706 | | 8.395 | (543) | 18.558 |
| F.do svalut.ne crediti v/Controllante | 85.958 | - | - | (85.958) | - |
| F.do svalutazione altri crediti | 5.632 | (3.270) | 2.603 | - | 4.965 |
| - *verso altri* | 2.362 | - | 2.603 | - | 4.965 |
| - *verso Amm.ni pubbliche* | 3.270 | (3.270) | - | - | - |
| Totale | 116.858 | - | 14.528 | (87.016) | 44.370 |

Come già detto nella sezione riferita ai crediti vantati verso l'Azionista, il fondo svalutazione crediti verso la Controllante, istituito in anni precedenti per ricondurre il valore di bilancio dei crediti per agevolazioni tariffarie in campagne elettorali ai minori stanziamenti previsti nei bilanci dello Stato, è stato stornato per 40.000 migliaia di euro a seguito dello stanziamento di pari ammontare nel bilancio dello Stato del 2003, e per 45.958 migliaia di euro a copertura della perdita rilevata sulla quota di credito residuo ritenuto ormai definitivamente inesigibile.

La riclassifica di 3.270 migliaia di euro discende dalla diversa classificazione di un credito già svalutato in esercizi precedenti.

***Crediti verso la Tesoreria dello Stato e crediti Bancoposta***

Poiché al 31 dicembre 2002 la società espone un saldo netto a proprio debito nei confronti della Tesoreria, detto saldo è esposto nel passivo dello stato patrimoniale e commentato nella sezione apposita cui si rimanda.

I crediti di Bancoposta sono così composti:

**Tabella n. 20 - Crediti Bancoposta**

| Crediti gestione Bancoposta | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variazioni +/(-) |
|---|---|---|---|
| Cassa DD.PP. gestione c/c postali | 29.236.095 | 19.598.685 | 9.637.410 |
| Crediti per resp. connesse a rapine | 416.609 | 404.030 | 12.579 |
| Altri crediti | 3.048.463 | 3.084.409 | (35.946) |
| **Totale** | **32.701.167** | **23.087.124** | **9.614.043** |

Essi si originano come segue:

1) il credito verso la Cassa Depositi e Prestiti per la gestione dei conti correnti corrisponde all'ammontare delle somme trasferite a fronte della raccolta generata dalla gestione dei conti correnti postali, la differenza rispetto all'ammontare dei debiti verso i correntisti il cui ammontare è esposto tra i debiti del Bancoposta è dovuta alle regolazioni finanziarie dei flussi dell'ultima decade dell'esercizio, avvenuta nei primi giorni del 2003 come previsto dalla convenzione con il Ministero dell'Economia e delle Finanze;

2) i crediti per responsabilità connesse a rapine o ammanchi di cassa derivano da eventi criminosi per i quali si è in attesa di un pronunciamento formale delle autorità competenti; a fronte di tali crediti, come più avanti illustrato, è stato appostato uno specifico fondo, di ammontare sostanzialmente equivalente, iscritto nell'ambito dei fondi per rischi ed oneri;

3) la voce «altri crediti» è riferita, principalmente, all'ammontare dei crediti vantati dalla Società nei confronti del sistema bancario, generati dalle procedure di partecipazione al circuito della Stanza di Compensazione.

Il complesso sistema contabile e operativo del Bancoposta ha avuto un forte impulso con una serie di iniziative per la reingegnerizzazione dei relativi processi che, unitamente al completamento dell'informatizzazione dei sistemi gestionali e degli Uffici Postali, agevoleranno la realizzazione della completa integrazione tra la contabilità operativa delle varie forme tecniche e la contabilità generale.

Le azioni poste in essere hanno reso possibile, a partire dal secondo semestre 2002, l'individuazione delle partite in riconciliazione derivanti dalla gestione corrente di tutte le forme tecniche imputate in tempo reale (on-line) e di buona parte di quelle rilevate in modo differito (off-line).

Allorché saranno realizzate tutte le iniziative sopra indicate, sarà possibile allineare i saldi della contabilità operativa di Bancoposta con quelli di contabilità generale fino a pervenire alla riconciliazione dei saldi contabili al momento della trasformazione in Ente (1° gennaio 1994) e alla sistemazione delle partite in riconciliazione che, essendo relative ad operazioni di Bancoposta effettuate per conto terzi, in linea di principio non dovrebbero produrre effetti economici e sul patrimonio della Società.

| | *31.12.02* | *31.12.01* |
|---|---|---|
| ***Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni*** | *145.678* | *145.207* |

***Altri titoli***

I titoli in oggetto si riepilogano come segue:

**Tabella n. 21 - Altri Titoli**

| **Descrizione** | **Saldo al 31.12.02** | **Saldo al 31.12.01** | **Variaz. +/(-)** |
|---|---|---|---|
| Buoni postali fruttiferi | 25.823 | 25.823 | - |
| Titoli obbligazionari ed altri | 105.952 | 102.564 | 3.388 |
| Fondi comuni di Investimento | 15.572 | 17.552 | (1.980) |
| Fondo sval. titoli e fondi comuni | (1.669) | (732) | (937) |
| **Totale** | **145.678** | **145.207** | **471** |

I buoni postali fruttiferi sono relativi all'investimento della dotazione in denaro concessa dal Tesoro in applicazione della legge di trasformazione dell'Amministrazione Postale in Ente Pubblico Economico. Gli interessi netti maturati al 31 dicembre 2002 sono iscritti nell'ambito dei ratei dell'attivo patrimoniale.

I titoli obbligazionari e i fondi comuni di investimento rappresentano l'impiego della liquidità temporaneamente eccedente le esigenze di tesoreria della Società.

Il fondo svalutazione titoli accoglie gli stanziamenti effettuati a fronte di perdite durevoli connesse con i titoli in portafoglio.

| *Disponibilità liquide proprie* | *31.12.02* | *31.12.01* |
|---|---|---|
| | *1.466.216* | *1.939.372* |

Le disponibilità liquide sono così formate:

**Tabella n. 22 - Disponibilità liquide proprie**

| Descrizione | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variazioni +/(-) |
|---|---|---|---|
| Depositi bancari e postali | 1.455.192 | 1.922.944 | (467.752) |
| Denaro e valori in cassa | 11.024 | 16.428 | (5.404) |
| **Totale** | **1.466.216** | **1.939.372** | **(473.156)** |

I depositi bancari includono 3.554 migliaia di euro non disponibili giacché vincolati in conseguenza di provvedimenti giudiziali per contestazioni con fornitori.

| ***Disponibilità liquide Bancoposta*** | *31.12.02* | *31.12.01* |
|---|---|---|
| | *1.849.245* | *1.313.328* |

Le disponibilità liquide Bancoposta sono essenzialmente rappresentate da giacenze di cassa e di assegni presso gli Uffici Postali e le casse provinciali, generate dalle operazioni di Bancoposta, e sono così formate:

**Tabella n. 23 - Disponibilità liquide Bancoposta**

| Descrizione | Saldo al 31.12.02 | Saldo al 31.12.01 | Variazioni +/(-) |
|---|---|---|---|
| Depositi bancari e postali | 62.145 | 32.249 | 29.896 |
| Assegni | 21.112 | 120.983 | (99.871) |
| Denaro e valori in cassa | 1.765.988 | 1.160.096 | 605.892 |
| **Totale** | **1.849.245** | **1.313.328** | **535.917** |