Prospetto operazioni "P.C.T." effettuate nell'anno 2003

Verbale Num	Banca	Valuta Partenza	Importo Versato	Valuta Rientro	Importo Rimborsato	REN %	GG	Interessi Comp. 2003
	BANCA GENERALI	8-05-2003	7.499.097,90	16-07-2003	7.531.078,53	2,225	69	31.980,63
	BANCA GENERALI	8-05-2003	25.999.061,48	25-07-2003	26.125.187,19	2,239	78	126.125,71
19/2003	B.POP.SONDRIO	16-05-2003	7.999.921,62	18-06-2003	8.015.468,35	2,12	33	15.546,73
	B.POP.BERGAMO	16-05-2003	19.999.559,44	25-06-2003	20.046.436,96	2,11	40	46.877,52
	B.POP.VERONA	16-05-2003	13.999.327,44	9-07-2003	14.045.104,98	2,18	54	45.777,54
	B.POP.VERONA	16-05-2003	18.999.712,34	9-07-2003	19.061.841,17	2,18	54	62.128,83
	BANCA DELL'UMBRIA	16-05-2003	8.999.295,69	9-07-2003	9.028.341,65	2,152	54	29.045,96
20/2003	BANCA DELL'UMBRIA	22-05-2003	9.999.527,16	9-07-2003	10.027.608,76	2,106	48	28.081,60
	B.POP.VERONA	22-05-2003	4.999.993,58	9-07-2003	5.013.993,25	2,1	48	13.999,67
	B.POP.SONDRIO	22-05-2003	7.999.205,90	9-07-2003	8.021.817,07	2,12	48	22.611,17
	B.POP.SONDRIO	22-05-2003	8.999.615,49	16-07-2003	9.028.626,90	2,11	55	29.011,41
21/2003	NESSUNA AGGIUDICAZIONE per tassi bassi commissione del 28/5/2003							
22/2003	B.POP.SONDRIO	6-06-2003	4.999.003,42	16-07-2003	5.009.890,05	1,96	40	10.886,63
	B.POP.SONDRIO	6-06-2003	8.999.220,16	23-07-2003	9.022.130,30	1,95	47	22.910,14
	B.POP.SONDRIO	6-06-2003	5.999.818,11	30-07-2003	6.017.277,75	1,94	54	17.459,64
	B.POP.SONDRIO	6-06-2003	7.499.519,13	18-08-2003	7.528.565,44	1,91	73	29.046,31
	B.POP.VERONA	6-06-2003	9.999.610,53	16-07-2003	10.020.719,84	1,9	40	21.109,31
	B.POP.VERONA	6-06-2003	14.999.898,69	16-07-2003	15.031.564,94	1,9	40	31.666,25
	B.POP.VERONA	6-06-2003	24.999.569,66	16-07-2003	25.052.346,32	1,9	40	52.776,66
	B.POP.VERONA	6-06-2003	15.999.400,28	23-07-2003	16.039.087,37	1,9	47	39.687,09
	B.POP.VERONA	6-06-2003	19.999.451,43	23-07-2003	20.049.060,83	1,9	47	49.609,40
	B.POP.VERONA	6-06-2003	22.999.104,51	23-07-2003	23.056.154,61	1,9	47	57.050,10
	B.POP.VERONA	6-06-2003	7.999.493,99	30-07-2003	8.022.292,01	1,9	54	22.798,02
	B.POP.VERONA	6-06-2003	12.999.050,83	30-07-2003	13.036.097,97	1,9	54	37.047,14
	B.POP.VERONA	6-06-2003	23.999.246,75	27-08-2003	24.102.563,31	1,89	82	103.316,56
23/2003	B.POP.MILANO	13-06-2003	9.992.692,91	27-08-2003	10.029.332,67	1,76	75	36.639,76
	B.POP.MILANO	13-06-2003	19.986.977,26	27-08-2003	20.061.095,77	1,78	75	74.118,51
	B.POP.SONDRIO	13-06-2003	4.999.334,71	27-08-2003	5.018.186,61	1,81	75	18.851,90
	B.POP.SONDRIO	13-06-2003	5.999.811,08	3-09-2003	6.023.863,61	1,76	82	24.052,53
	B.POP.SONDRIO	13-06-2003	8.999.208,76	3-09-2003	9.035.900,50	1,79	82	36.691,74
	B.POP.VERONA	13-06-2003	10.999.493,35	3-09-2003	11.043.438,57	1,754	82	43.945,22
	B.POP.VERONA	13-06-2003	13.999.345,61	3-09-2003	14.055.275,79	1,754	82	55.930,18
24/2003	BANCA GENERALI	20-06-2003	15.999.447,88	3-09-2003	16.062.779,65	1,9	75	63.331,77
	BIPOP CARIRE	20-06-2003	17.999.492,61	27-08-2003	18.064.804,48	1,921	68	65.311,87
	BIPOP CARIRE	20-06-2003	12.000.037,77	3-09-2003	12.047.912,73	1,915	75	47.874,96
	BIPOP CARIRE	20-06-2003	23.999.502,05	8-09-2003	24.103.020,92	1,941	80	103.518,87
25/2003	BIPOP CARIRE	27-06-2003	39.000.017,45	8-09-2003	39.148.297,21	1,875	73	148.279,76
	BIPOP CARIRE	27-06-2003	7.499.404,81	16-09-2003	7.531.211,96	1,885	81	31.807,15
	BIPOP CARIRE	27-06-2003	21.499.390,08	30-09-2003	21.607.809,40	1,911	95	108.419,32
	B.POP.SONDRIO	27-06-2003	1.999.715,79	26-09-2003	2.008.763,95	1,79	91	9.048,16
26/2003	SANPAOLOIMI	3-07-2003	18.188.183,70	17-09-2003	18.255.762,45	1,76	76	67.578,75
	BANCA DELL'UMBRIA	3-07-2003	11.999.298,35	17-09-2003	12.046.418,56	1,86	76	47.120,21
	B.POP.SONDRIO	3-07-2003	11.999.919,61	17-09-2003	12.045.012,85	1,78	76	45.093,24
27/2003	BIPOP CARIRE	11-07-2003	31.000.232,90	17-09-2003	31.101.826,31	1,735	68	101.593,41
	B.POP.SONDRIO	11-07-2003	7.999.737,92	17-09-2003	8.026.634,77	1,78	68	26.896,85
	B.POP.SONDRIO	11-07-2003	11.999.832,88	24-09-2003	12.043.332,37	1,74	75	43.499,49
28/2003	B.POP.SONDRIO	17-07-2003	8.999.366,29	24-09-2003	9.029.379,04	1,74	69	30.012,75
	BANCA DELL'UMBRIA	17-07-2003	7.000.097,24	1-10-2003	7.026.951,53	1,817	76	26.854,29
	BANCA GENERALI	17-07-2003	9.999.649,15	1-10-2003	10.038.070,09	1,82	76	38.420,94

Prospetto operazioni "P.C.T." effettuate nell'anno 2003

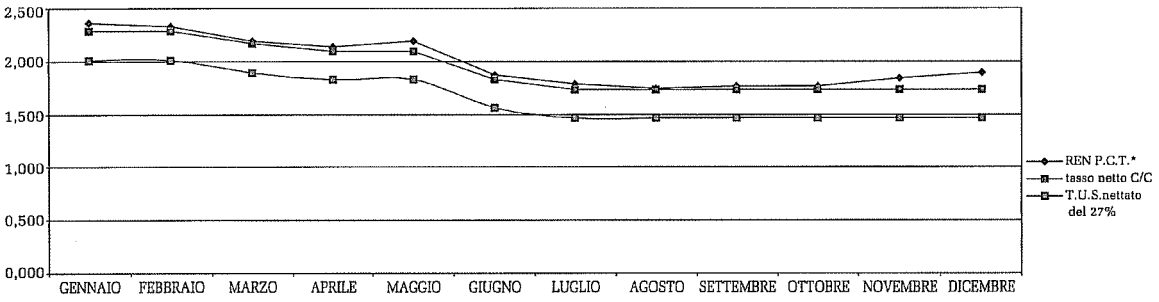
Verbale Num	Banca	Valuta Partenza	Importo Versato	Valuta Rientro	Importo Rimborsato	REN %	GG	Interessi Comp. 2003
	BANCA GENERALI	17-07-2003	7.999.112,78	16-10-2003	8.036.054,74	1,827	91	36.941,96
29/2003	BIPOP CARIRE	24-07-2003	34.999.697,32	24-09-2003	35.105.122,45	1,749	62	105.425,13
	BANCA DELL'UMBRIA	24-07-2003	9.999.435,49	1-10-2003	10.033.777,83	1,792	69	34.342,34
	B.POP.SONDRIO	24-07-2003	4.999.222,00	1-10-2003	5.015.894,40	1,74	69	16.672,40
30/2003	BIPOP CARIRE	28-07-2003	29.999.423,31	1-10-2003	30.093.778,77	1,742	65	94.355,46
	BANCA GENERALI	28-07-2003	19.999.911,88	8-10-2003	20.073.454,30	1,838	72	73.542,42
	BANCA GENERALI	28-07-2003	21.999.912,07	31-10-2003	22.102.668,93	1,769	95	102.756,86
	BANCA DELL'UMBRIA	28-07-2003	7.999.804,95	24-10-2003	8.034.533,48	1,776	88	34.728,53
31/2003	B.POP.SONDRIO	4-08-2003	6.999.277,64	8-10-2003	7.021.393,69	1,75	65	22.116,05
	BIPOP CARIRE	4-08-2003	39.999.310,25	8-10-2003	40.124.613,64	1,735	65	125.303,39
	BANCA DELL'UMBRIA	4-08-2003	5.999.389,93	15-10-2003	6.020.577,42	1,766	72	21.187,49
	BANCA GENERALI	4-08-2003	14.999.274,28	15-10-2003	15.051.771,47	1,75	72	52.497,19
32/2003	B.POP.SONDRIO	25-08-2003	6.999.718,87	15-10-2003	7.017.072,07	1,75	51	17.353,20
	B.POP.SONDRIO	25-08-2003	8.999.060,37	15-10-2003	9.021.370,20	1,75	51	22.309,83
	BIPOP CARIRE	25-08-2003	14.999.785,17	22-10-2003	15.041.859,41	1,741	58	42.074,24
33/2003	B.POP.SONDRIO	26-08-2003	19.999.786,13	17-11-2003	20.080.480,64	1,75	83	80.694,51
	BIPOP CARIRE	26-08-2003	9.000.040,25	22-10-2003	9.024.764,00	1,735	57	24.723,75
	BANCA DELL'UMBRIA	26-08-2003	4.999.854,52	29-10-2003	5.015.268,11	1,734	64	15.413,59
	BANCO DI SICILIA	26-08-2003	10.109.126,94	29-10-2003	10.140.578,38	1,75	64	31.451,44
34/2003	B.POP.SONDRIO	1-09-2003	7.999.712,00	15-10-2003	8.016.822,19	1,75	44	17.110,19
	B.POP.SONDRIO	1-09-2003	6.999.748,00	22-10-2003	7.017.051,75	1,745	51	17.303,75
35/2003	BANCA GENERALI	8-09-2003	14.999.462,62	15-10-2003	15.026.326,99	1,7426	37	26.864,37
	BANCO DI SICILIA	8-09-2003	40.611.676,81	22-10-2003	40.699.035,19	1,76	44	87.358,38
	BIPOP CARIRE	8-09-2003	40.000.605,32	22-10-2003	40.086.163,47	1,75	44	85.558,15
	B.POP.SONDRIO	8-09-2003	8.999.398,69	22-10-2003	9.018.647,11	1,75	44	19.248,42
	B.POP.SONDRIO	8-09-2003	4.999.665,94	29-10-2003	5.011.990,02	1,74	51	12.324,08
36/2003	BANCA DELL'UMBRIA	11-09-2003	9.999.872,65	29-10-2003	10.023.102,85	1,742	48	23.230,20
	BIPOP CARIRE	11-09-2003	24.999.856,36	29-10-2003	25.057.689,88	1,735	48	57.833,52
	B.POP.SONDRIO	11-09-2003	4.999.464,17	29-10-2003	5.011.096,15	1,745	48	11.631,98
	B.POP.SONDRIO	11-09-2003	8.999.368,37	12-11-2003	9.026.491,27	1,75	62	27.122,90
37/2003	B.POP.SONDRIO	18-09-2003	6.999.600,41	12-11-2003	7.018.207,59	1,74	55	18.607,18
	B.POP.SONDRIO	18-09-2003	7.999.976,40	19-11-2003	8.024.087,40	1,75	62	24.111,00
	BANCA DELL'UMBRIA	18-09-2003	7.999.074,47	19-11-2003	8.023.906,40	1,803	62	24.831,93
	BANCA GENERALI	18-09-2003	17.999.696,06	19-11-2003	18.053.696,49	1,7419	62	54.000,43
	BIPOP CARIRE	18-09-2003	14.999.917,67	27-11-2003	15.050.492,86	1,734	70	50.575,19
38/2003	BANCA TOSCANA	24-09-2003	35.999.724,56	12-11-2003	36.091.890,93	1,881	49	92.166,37
	BANCA TOSCANA	24-09-2003	26.585.170,50	19-11-2003	26.662.937,12	1,88	56	77.766,62
	BANCO DI SICILIA	24-09-2003	21.342.731,21	26-11-2003	21.407.943,19	1,746	63	65.211,98
39/2003	BANCA TOSCANA	26-09-2003	9.999.085,95	12-11-2003	10.022.319,65	1,78	47	23.233,70
	BANCA TOSCANA	26-09-2003	30.999.893,94	26-11-2003	31.093.409,07	1,78	61	93.515,13
	BANCA TOSCANA	26-09-2003	24.999.942,30	12-12-2003	25.095.099,79	1,78	77	95.157,49
40/2003	B.POP.SONDRIO	2-10-2003	9.999.544,00	19-11-2003	10.022.742,87	1,74	48	23.198,87
	B.POP.SONDRIO	2-10-2003	4.999.772,00	3-12-2003	5.014.840,87	1,75	62	15.068,87
	BANCA DELL'UMBRIA	2-10-2003	7.999.019,64	26-11-2003	8.020.623,76	1,768	55	21.604,12
41/2003	BIPOP CARIRE	7-10-2003	25.000.010,04	26-11-2003	25.060.253,68	1,735	50	60.243,64
	BIPOP CARIRE	7-10-2003	22.999.954,57	31-12-2003	23.094.391,41	1,739	85	94.436,84
	BANCA DELL'UMBRIA	7-10-2003	3.999.048,85	22-12-2003	4.013.967,85	1,767	76	14.919,00
42/2003	BIPOP CARIRE	9-10-2003	32.000.195,55	10-12-2003	32.096.145,71	1,741	62	95.950,16
	B.POP.SONDRIO	9-10-2003	7.999.652,39	16-12-2003	8.026.246,76	1,76	68	26.594,37

Prospetto operazioni "P.C.T." effettuate nell'anno 2003

Verbale Num	Banca	Valuta Partenza	Importo Versato	Valuta Rientro	Importo Rimborsato	REN %	GG	Interessi Comp. 2003
43/2003	BIPOP CARIRE	14-10-2003	26.000.449,74	3-12-2003	26.063.356,41	1,742	50	62.906,67
	B.POP.SONDRIO	14-10-2003	4.998.995,34	3-12-2003	5.011.152,69	1,751	50	12.157,35
	B.POP.SONDRIO	14-10-2003	7.999.807,54	10-12-2003	8.021.859,92	1,741	57	22.052,38
44/2003	B.POP.SONDRIO	16-10-2003	9.999.078,67	3-12-2003	10.022.290,06	1,741	48	23.211,39
	B.POP.SONDRIO	16-10-2003	8.999.372,97	10-12-2003	9.023.379,04	1,746	55	24.006,07
	B.POP.SONDRIO	16-10-2003	18.999.203,19	16-01-2004	19.083.734,74	1,741	92	69.830,41
	B.POP.VERONA	16-10-2003	18.999.681,14	16-01-2004	19.084.165,99	1,74	92	69.791,83
45/2003	BIPOP CARIRE	28-10-2003	26.999.248,67	3-12-2003	27.046.119,45	1,736	36	46.870,78
	BIPOP CARIRE	28-10-2003	26.000.791,07	10-12-2003	26.054.736,95	1,737	43	53.945,88
	B.POP.SONDRIO	28-10-2003	4.999.982,32	3-12-2003	5.008.687,33	1,741	36	8.705,01
	B.POP.SONDRIO	28-10-2003	6.999.626,91	17-12-2003	7.016.640,23	1,75	50	17.013,32
46/2003	B.POP.BERGAMO	30-10-2003	11.999.416,71	16-01-2004	12.044.711,07	1,742	78	36.003,21
	BANCA GENERALI	30-10-2003	25.998.475,70	16-01-2004	26.098.049,94	1,765	78	79.148,75
	BANCA TOSCANA	30-10-2003	41.999.112,93	16-01-2004	42.169.255,07	1,87	78	135.241,19
	BANCA TOSCANA	30-10-2003	2.999.145,80	23-01-2004	3.012.385,02	1,87	85	9.656,84
47/2003	BANCA TOSCANA	31-10-2003	35.999.200,98	8-01-2004	36.128.259,50	1,87	69	114.095,21
	BANCA TOSCANA	31-10-2003	23.999.622,26	30-01-2004	24.113.044,54	1,87	91	76.030,32
48/2003	BIPOP CARIRE	7-11-2003	17.000.073,33	8-01-2004	17.054.969,62	1,875	62	47.812,90
	B.POP.BERGAMO	7-11-2003	9.999.920,52	21-01-2004	10.039.138,63	1,88	75	28.237,04
	B.POP.BERGAMO	7-11-2003	10.999.372,43	21-01-2004	11.042.530,11	1,88	75	31.073,53
	BANCA GENERALI	7-11-2003	7.999.989,22	13-02-2004	8.038.492,35	1,768	98	21.216,01
49/2003	B.POP.SONDRIO	14-11-2003	7.999.302,09	21-01-2004	8.025.910,70	1,761	68	18.391,25
	B.POP.BERGAMO	14-11-2003	7.999.858,66	21-01-2004	8.028.315,17	1,883	68	19.668,47
	BANCA GENERALI	14-11-2003	12.999.226,62	21-01-2004	13.042.522,50	1,763	68	29.925,09
	BIPOP CARIRE	14-11-2003	36.000.444,72	28-01-2004	36.141.523,00	1,881	75	88.409,06
50/2003	B.POP.SONDRIO	21-11-2003	8.999.031,88	21-01-2004	9.025.807,74	1,756	61	17.557,94
	BANCA DELL'UMBRIA	21-11-2003	11.999.760,78	21-01-2004	12.037.604,52	1,861	61	24.815,57
	B.POP.BERGAMO	21-11-2003	6.999.330,14	28-01-2004	7.024.212,54	1,88	68	14.636,71
	B.POP.BERGAMO	21-11-2003	9.999.900,88	28-01-2004	10.035.455,77	1,88	68	20.914,64
	B.POP.BERGAMO	21-11-2003	12.999.341,21	28-01-2004	13.045.565,80	1,88	68	27.190,94
	B.POP.BERGAMO	21-11-2003	13.999.486,22	4-02-2004	14.054.393,92	1,88	75	29.284,11
	B.POP.BERGAMO	21-11-2003	10.999.051,20	27-02-2004	11.055.414,92	1,88	98	23.005,60
	B.POP.BERGAMO	21-11-2003	14.999.631,22	27-02-2004	15.076.512,66	1,88	98	31.380,18
51/2003	BIPOP CARIRE	28-11-2003	20.000.267,88	21-01-2004	20.056.369,46	1,87	54	34.284,30
	BIPOP CARIRE	28-11-2003	27.000.247,71	28-01-2004	27.086.304,27	1,88	61	46.555,19
	B.POP.SONDRIO	28-11-2003	13.999.235,17	4-02-2004	14.045.537,46	1,75	68	22.470,23
	BANCA GENERALI	28-11-2003	15.999.556,46	4-02-2004	16.052.746,08	1,76	68	25.812,61
52/2003	BIPOP CARIRE	5-12-2003	42.000.289,42	4-02-2004	42.133.231,53	1,868	61	56.663,85
	BIPOP CARIRE	5-12-2003	37.000.623,50	11-02-2004	37.131.109,61	1,867	68	49.891,75
53/2003	BIPOP CARIRE	11-12-2003	43.000.751,25	11-02-2004	43.138.052,20	1,854	62	44.290,63
	BIPOP CARIRE	11-12-2003	37.000.735,53	18-02-2004	37.132.219,02	1,854	69	38.111,16
54/2003	B.POP.EMILIA ROMAGNA	19-12-2003	7.999.037,66	18-02-2004	8.025.409,01	1,946	61	5.187,81
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	19-12-2003	11.999.986,01	18-02-2004	12.039.708,99	1,9535	61	7.814,36
			3.625.724.169,19		**3.637.386.583,52**			**10.326.213,90**

Rendimento degli investimenti della liquidità in operazioni "P.C.T."

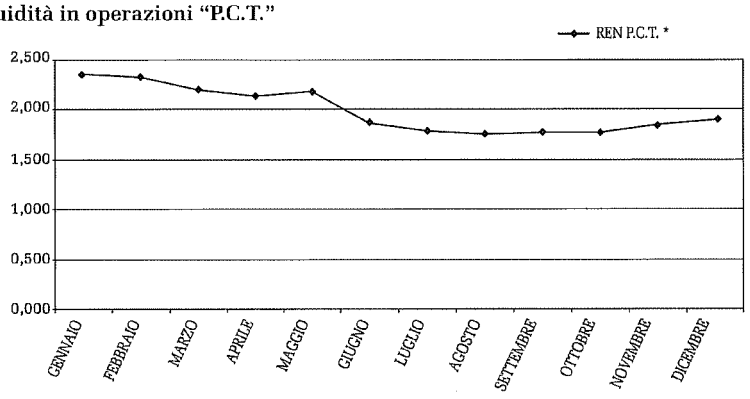
Tasso medio annuale = 1,989			
MESE	REN P.C.T.*	R.E.N. tasso netto C/C	T.U.S.nettato del 27%
GENNAIO	2,358	2,281	2,008
FEBBRAIO	2,329	2,281	2,008
MARZO	2,195	2,164	1,890
APRILE	2,134	2,099	1,825
MAGGIO	2,188	2,099	1,825
GIUGNO	1,871	1,831	1,557
LUGLIO	1,780	1,734	1,460
AGOSTO	1,746	1,734	1,460
SETTEMBRE	1,765	1,734	1,460
OTTOBRE	1,766	1,734	1,460
NOVEMBRE	1,842	1,734	1,460
DICEMBRE	1,890	1,734	1,460



* Il tasso mensile dei P.C.T. è ottenuto dalla media aritmetica dei tassi relativi alle operazioni effettuate nello stesso mese.

Rendimento degli investimenti della liquidità in operazioni "P.C.T."

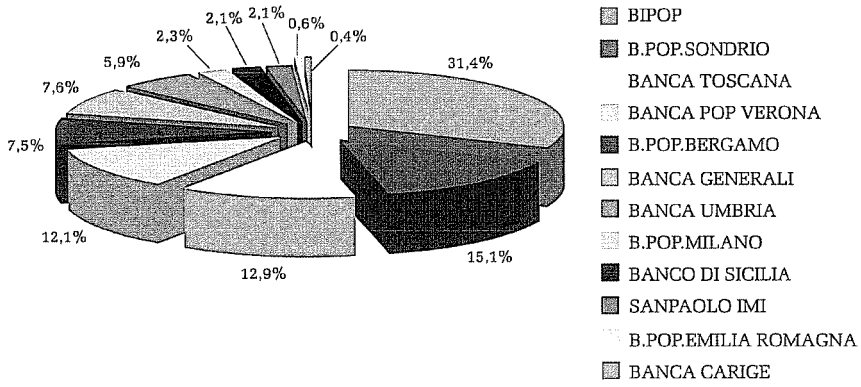
Tasso medio annuale = 1,989		
MESE	REN P.C.T.*	TUS lordo
GENNAIO	2,358	2,750
FEBBRAIO	2,329	2,750
MARZO	2,195	2,589 **
APRILE	2,134	2,500
MAGGIO	2,188	2,500
GIUGNO	1,871	2,132 **
LUGLIO	1,780	2,000
AGOSTO	1,746	2,000
SETTEMBRE	1,765	2,000
OTTOBRE	1,766	2,000
NOVEMBRE	1,842	2,000
DICEMBRE	1,890	2,000



** è la media ponderata dei tus del mese dal 01/01 al 11/03 2,75
dal 12/03 al 08/06 2,50
dal 09/06 al 31/12 2,00

Capitale investito in operazioni P.C.T. su diversi Istituti bancari

Istituti bancari	Capitale investito	
BIPOP	1.057.000.322,62	31,4%
B.POP.SONDRIO	507.469.318,70	15,1%
BANCA TOSCANA	434.576.895,35	12,9%
BANCA POP VERONA	408.985.890,77	12,1%
B.POP.BERGAMO	250.992.579,12	7,5%
BANCA GENERALI	255.490.631,46	7,6%
BANCA UMBRIA	197.988.016,31	5,9%
B.POP.MILANO	76.977.834,53	2,3%
BANCO DI SICILIA	72.063.534,96	2,1%
SANPAOLO IMI	71.185.840,10	2,1%
B.POP.EMILIA ROMAGNA	19.999.023,67	0,6%
BANCA CARIGE	14.999.745,55	0,4%
	3.367.729.633,14	



Disponibilità liquide

Depositi bancari

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
Depositi Bancari:	**56.034.988,08**	**151.951.080,07**
Banca Popolare di Sondrio c/c 40000	55.396.400,94	151.583.133,51
Banca Popolare di Sondrio c/c 41000	571.992,73	248.514,03
Banca Popolare di Sondrio c/c 43000	613,06	613,06
Banca Popolare di Sondrio c/c 3872/93	20.395,58	68.249,72
Banca Popolare di Sondrio c/c 8200/62	0	7.758,93
Banca Popolare di Sondrio c/c 40020	42.339,94	42.810,82
Banca Popolare di Sondrio c/c 4531/73	3.245,83	0

Banca Popolare di Sondrio c/c 40000

Al 31.12.03 il saldo attivo del principale conto corrente di tesoreria dell'Ente è pari a Euro 55.396.400,94 ed è stato generato come differenza tra:

- il saldo iniziale al 01.01.2003 di Euro 151.583.133,51;
- gli incassi pari a Euro 3.878.567.069,53;
- le liquidazioni per Euro 3.974.753.802,10 eseguiti nel corso del 2003.

Si sottolinea che, in merito alla convenzione stipulata con la banca tesoriera, Banca Popolare di Sondrio, il conto corrente in oggetto non è soggetto all'addebito di competenze bancarie esclusi i bolli previsti per legge.

Banca Popolare di Sondrio c/c 41000

Le operazioni relative alla gestione dei depositi cauzionali dei locatari transitano sul c/c 41000 che non produce spese bancarie.

Il saldo di chiusura al 31.12.2003 è pari a Euro 571.992,73 e l'importo rappresenta la liquidità disponibile per adempiere alla stessa funzione nell'esercizio 2004.

Banca Popolare di Sondrio c/c 43000

Per il sostenimento delle spese relative alle trasferte lavorative fuori sede, amministratori, sindaci e alcuni dirigenti della Cassa sono dotati di carte di credito (CARTA SI – AMERICAN EXPRESS) i cui addebiti confluiscono sul c/c 43000 che, come già ricordato per gli altri c/c, è esente da spese e commissioni bancarie.

Banca Popolare di Sondrio c/c 8200/62

Il conto, aperto nel 2001 in occasione della "Conferenza straordinaria di Genova", avendo esaurito la sua funzione a fine 2002, è stato chiuso all'inizio dell'esercizio 2003.

Banca Popolare di Sondrio c/c 3872/93

Non essendo ancora esaurite tutte le operazioni relative alla "VIII Conferenza Forense" tenutasi a Sorrento dal 26 al 28 settembre 2002, per la quale era stata deliberata l'apertura di un apposito conto corrente sul quale far confluire tutte le movimentazioni relative all'evento, al 31.12.2003 il conto rimane attivo poiché non sono state ancora concluse tutte le operazioni di incasso. Va precisato che gli ultimi versamenti risultano effettuati in data 16 e 23 ottobre 2003 (per Euro 10.000) e il 14.11.2003 (per Euro 5.000).

Banca Popolare di Sondrio c/c 4531/73

Il 16.06.03 si è proceduto all'apertura di un nuovo c/c destinato ad accogliere i versamenti relativi al condono previdenziale forense deliberato dal Comitato dei Delegati il 25.07.02 e approvato con provvedimento Ministeriale l'11.12.02.

Per avere il puntuale monitoraggio delle entrate conseguenti, la Cassa ha reputato opportuno destinare un c/c dedicato in virtù del fatto che la convenzione bancaria con l'istituto tesoriere non prevede costi di gestione.

Banca Popolare di Sondrio c/c 40020

Destinato esclusivamente all'addebito delle imposte di registro relative ai nuovi contratti di locazione registrati in via telematica con il collegamento diretto con l'Ufficio delle Entrate, il c/ 40020 è esente da addebiti per le operazioni bancarie effettuate.

Libretti vincolati

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
Libretto di deposito per pignoramento mobiliare	**868.240,31**	**0**
Libretto di deposito per pignoramento mobiliare	868.240,31	0

Tale libretto è stato aperto quale bene da assoggettare ad eventuale pignoramento a seguito della sentenza del Tribunale di Roma – Sezione Lavoro, relativamente alla liquidazione a titolo di integrazione di indennità di maternità nelle more dell'approvazione della legge 289/2003 che ha disposto la fissazione di un tetto alla misura di detta indennità.

L'estinzione del libretto, per la quota capitale, è avvenuta nel mese di febbraio 2004.

Denaro e assegni in cassa

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
Denaro assegni e valori in cassa	**130.264,51**	**150.752,48**
Denaro e assegni in cassa	13.929,31	8.999,55
Buoni pasto	7.743,50	39.219,00
Valuta estera per missioni	7,77	0,00
Buoni benzina per autovetture di servizio	900,00	850,00
Valori bollati ex depositi cancelleria	101.683,93	101.683,93
Cassa assegni	6.000,00	0,00

Denaro e assegni in cassa

Il servizio di cassa interna esegue piccole spese che hanno carattere d'urgenza e provvede a ricevere e successivamente versare alla banca cassiera tutti i valori che pervengono alla Cassa sia direttamente che tramite il servizio postale.

Il saldo al 31.12.2003 di Euro 13.929,31 è così composto:

- giacenza iniziale di Euro 8.999,55;
- prelievi dalla banca cassiera per Euro 84.240,58;
- pagamenti contanti per Euro 79.310,82.

Buoni pasto

Il servizio di cassa interna provvede, inoltre, alla provvista e all'erogazione dei buoni pasto per l'effettuazione del servizio sostitutivo di mensa.

Il saldo al 31.12.2003 è così composto:

- giacenza al 31.12.02 n. 4.614 buoni pasto per nominali Euro 39.219,00
- acquistati n. 50.000 buoni pasto per nominali Euro 425.000,00
- erogati n. 53.703 buoni pasto per nominali Euro 456.475,50

Nel totale dei buoni erogati sono inclusi anche n. 209 buoni erogati ad una dipendente AdEPP il cui controvalore è stato totalmente restituito dall'Associazione degli Enti privatizzati e 108 a dipendenti con contratto interinale.

Residuano alla data del 31.12.2003 n. 911 buoni pasto per un valore nominale di Euro 7.743,50 conservati in cassaforte.

Buoni benzina per autovetture di servizio

Costituisce il residuo al 31.12.2003 dei buoni benzina utilizzati durante l'anno per gli spostamenti delle autovetture di servizio:

- giacenza al 31.12.02 Euro 850,00
- buoni acquistati Euro 4.400,00
- buoni utilizzati Euro 4.350,00

Residuano alla data del 31.12.2003 n. 90 buoni benzina per un valore nominale di Euro 900,00 conservati in cassaforte.

Valori bollati ex depositi cancelleria

Il valore è rimasto invariato rispetto alla chiusura al 31.12.2002; esso rappresenta la giacenza presso la sede della Cassa di valori bollati per Euro 101.683,93 che derivano da pregresse restituzioni dalle Cancellerie presso Preture e Tribunali dei depositi giudiziari prescritti.

Per tali valori bollati si è in attesa della sostituzione da parte del Ministero di Grazia e Giustizia, al quale è stata fatta richiesta, con altri di valore facciale adeguato all' utilizzo attuale, trattandosi infatti di carte bollate da Lit. 300 e da Lit. 700.

Cassa assegni

L'importo è riferito ad un assegno circolare non trasferibile, sottoposto a pignoramento, emesso per il rimborso delle spese di lite della sentenza già descritta alla voce "libretti vincolati".

C/C Postali

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
C/C Postali	6.207.533,88	6.217.121,99
C/C Postale 837005	924.739,72	572.853,66
C/C Postale 969006	88.566,37	85.408,27
C/C Postale in EURO 16591034	0	48,82
C/C Postale in EURO 16591042	0	10.234,90
C/C Postale 26866004	5.194.227.79	5.548.576,34

C/C Postale 837005

L'importo di Euro 924.739,72 rappresenta il saldo attivo al 31.12.2003 del conto corrente postale 837005 utilizzato per gli incassi di versamenti di contributi dovuti a vario titolo.

C/C Postale 969006

Accoglie i versamenti residuali di canoni di locazione e varie effettuati dagli inquilini che non utilizzano come modalità di pagamento il MAV bancario. Il saldo al 31.12.2003 è pari a Euro 88.566,37.

C/C Postale in EURO 16591034

Aperto durante il periodo di doppia circolazione valutaria per accogliere i versamenti contributivi in euro, il c/c 16591034 è stato estinto nei primi mesi del 2003.

C/C Postale in EURO 16591042

Come per il precedente, il conto è stato estinto nei primi mesi del 2003.

C/C Postale 26866004

È un conto corrente postale intestato alla Cassa ma gestito direttamente dalla banca tesoriera per l'incasso provvisorio di contributi in autoliquidazione.

Per uno sfasamento temporale di data operazione e non valuta, i versamenti effettuati negli ultimi giorni dell'anno rimangono temporaneamente sul conto in questione e successivamente girati sul c/c 40000 della B.P.S. nei primi giorni di gennaio dell'esercizio successivo.

Ratei e risconti attivi

Ratei attivi

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
Ratei attivi	**14.873.005,97**	**16.151.308,42**
Ratei attivi per interessi su PCT	1.394.398,69	376.246,09
Ratei attivi su cedole a gestione diretta	9.379.081,65	12.632.561,01
Ratei attivi su cedole di titoli c/o PIONEER-EUROPLUS	1.006.968,51	714.752,64
Ratei attivi su cedole di titoli c/o DUEMME	1.065.290,64	808.434,39
Ratei attivi su cedole di titoli c/o GENERALI	1.367.099,84	963.578,45
Ratei attivi	660.166,64	655.735,84

Al 31.12.2003, in base al criterio della competenza economica, per i ricavi la cui manifestazione finanziaria è posticipata nel tempo e/o interessano più periodi di attività aziendale, sono stati rilevati ratei attivi per un ammontare complessivo di Euro 14.873.005,97. Il dato è composto principalmente per il 63,06% dagli interessi su titoli a gestione diretta maturati nel corso dell'esercizio e per il 23,12% da quelli derivanti dal patrimonio mobiliare gestito dalle SGR il cui incasso è subordinato alla scadenza delle cedole prevista entro il primo semestre del 2004.

I "ratei attivi per interessi su cedole a gestione diretta" che rilevano una quota di competenza dell'anno sono costituiti da:

- Euro 1.100.080,69 (cedole in scadenza a gennaio '04)

- Euro 2.480.383,42 (cedole in scadenza a febbraio '04)
- Euro 775.644,67 (cedole in scadenza a marzo '04)
- Euro 453.208,84 (cedole in scadenza ad aprile '04)
- Euro 4.569.764,03 (cedole in scadenza a maggio '04)

= **9.379.081,65**

Il dato è espresso al lordo della ritenuta erariale per la quale è stato rilevato il rateo passivo per la quota di costo di competenza dell'anno.

Per i titoli in gestione alle società di gestione del risparmio i ratei attivi ammontano a euro 3.439.358,99 composti come segue:

- Euro 1.006.968,51 per interessi su cedole di titoli c/o PIONEER - EUROPLUS
- Euro 1.065.290,64 per interessi su cedole di titoli c/o COMPAGE - DUEMME
- Euro 1.367.099,84 per interessi su cedole di titoli c/o GENERALI - INA SGR

= **3.439.358,99**

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
Risconti attivi	**372.900,49**	**317.337,69**
Risconti attivi	145.805,12	142.209,00
Risconti attivi per spese condominiali	7.240,03	9.389,99
Risconti attivi per assic. locali ufficio-auto dip. in mis.	65.404,32	10.886,66
Risconti attivi per assicurazioni su immobili	140.507,88	141.789,38
Risconti attivi per abbonamento RADIOCOR	13.943,14	13.062,66

Nella voce "risconti attivi" sono inseriti tutti quei costi comuni a due o più esercizi la cui manifestazione finanziaria è anticipata ma la competenza è riferita ad esercizi successivi.

La rilevazione del costo effettivamente a carico dell'esercizio viene calcolato computando i giorni decorrenti dall'inizio degli effetti economici fino alla data di chiusura dello stesso.

Il valore complessivo dei risconti attivi esposti in bilancio è pari a Euro 372.900,49 la cui composizione deriva principalmente dall'importo dei "risconti attivi vari" pari a Euro 145.805,12 riferito ai costi per canoni di manutenzione, per utenze varie e per abbonamenti a libri, giornali e riviste.

La voce "risconti attivi per assicurazioni su immobili", pari a Euro 140.507,88 comprende, invece, il costo per la polizza assicurativa dei fabbricati, riscontato globalmente perché di totale competenza dell'esercizio 2004.

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 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
Fondo svalutazione crediti	**27.904.385,88**	**18.905.139,00**

In deroga al dettato del Codice Civile che prevede che i crediti vengano iscritti al netto del relativo fondo svalutazione, per obbligo di esposizione dello stato patrimoniale secondo lo schema della Ragioneria Generale dello Stato, recepito all'art. 19 del Regolamento di Con-

tabilità della Cassa , il fondo svalutazione crediti figura tra le passività.

Nell'osservanza:

dell'art. 2426 c.8 C.C. che dispone che "i crediti devono essere iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzazione"

- dell'art. 2423-bis n. 4 c.1 C.C. che impone la valutazione "dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura"
- si è proceduto, nel rispetto dei principi di prudenza e competenza, all'iscrizione in bilancio della rettifica del valore nominale dei crediti attraverso l'adeguamento del fondo svalutazione crediti per un importo di circa 9 milioni di Euro al fine di pervenire al valore presumibile di realizzo dei crediti stessi.

Nel corso dell'esercizio 2003 il fondo in oggetto è stato utilizzato per circa 56 mila euro come segue:

- il 90% a copertura della liquidazione delle domande di rimborso delle Concessionarie avvenute in corso d'anno;
- il 10% a copertura dell'annullamento di crediti verso inquilini a seguito di delibera del Consiglio di Amministrazione.

Il fondo totale al 31.12.2003 dell'importo di circa 27,9 milioni di euro è così ripartito:

il 94,03% a copertura dei crediti immobilizzati data la vetustà e il lento ciclo degli incassi (95,8% per crediti verso iscritti comprendenti anche gli importi non ancora incassati per ruolo 2001 e il 4,2% per crediti verso inquilini);

- il 5,97% a copertura dei crediti dell'attivo circolante nel quale sono ricompresi i:

1. crediti verso eredi per pensioni erogate al de cuius (2,5%)
2. crediti vantati nei confronti degli inquilini per gli anni 2002-2003 (9,5%)
3. crediti verso altri (25,7%) per posizioni in corso di esazione
4. crediti verso iscritti per contributi minimi e integrativo (62,3%)

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Incremento	Decremento	Valore al 31.12.2002
Fondo svalutazione crediti	27.904.385,88	9.054.985,12	55.738,24	18.905.139,00

Fondo Oscillazione Titoli

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
Fondo oscillazione titoli	**4.986.522,49**	**78.017.208,46**

Per i titoli e le attività finanziarie non costituenti immobilizzazioni si è applicato l'art. 2426 c.1 n. 9 C.C. che prevede l'iscrizione in bilancio al minore tra costo di acquisto e valore di realizzo desunto dall'andamento di mercato, con l'applicazione del principio contabile n.20 dei Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti e Ragionieri per l'individuazione dell'arco temporale di riferimento che suggerisce di considerare la media delle quotazioni dell'ultimo mese antecedente la chiusura di bilancio.

Dal confronto effettuato al 31.12.2003 è emersa la necessità di procedere alla svalutazione di una piccola parte del patrimonio mobiliare iscritto nell'attivo circolante per adeguare solo quei valori che risultano ancora più bassi della media dei prezzi di mercato di dicembre 2003.

Le differenze evidenziate dall'analisi eseguita (su valori reali e non su stime) ammontano complessivamente a Euro 4.986.522,49.

Il fondo oscillazione titoli precostituito nel 2002 per le svalutazioni dell'anno è stato interamente girocontato all'inizio dell'esercizio 2003 in diminuzione dei valori mobiliari per riallineare il portafoglio in base ai valori reali della media dei prezzi di dicembre, per cui l'accantonamento del 2003 risponde in misura integrale alla svalutazione dell'esercizio in corso.

La svalutazione ha riguardato per circa 3 milioni di Euro i patrimoni affidati alle gestioni mobiliari esterne, per circa 2 milioni di euro il patrimonio gestito direttamente dalla Cassa come meglio dettagliato nel prospetto che segue:

Composizione del Fondo Oscillazione titoli	31.12.2003	31.12.2002
Svalutazioni derivanti dal patrimonio affidato a GPM	**2.893.481,30**	**21.087.696,44**
Gestione Pioneer Investement Management SGRpa ex Europlus	675.379,47	3.324.699,23
Gestione Generali Asset Management SGRpa ex INA SGR	1.060.428,45	3.937.215,00
Gestione Duemme – ex Compage	1.005.675,12	5.954.648,72
Gestione Morgan Stanley	102.455,02	862.197,61
Gestione Merrill Lynch International Bank	49.543,24	1.767.452,26
Gestione MEDIOLANUM	0	4.207.786,48
Gestione Fondo Arca	0	1.033.697,14
Svalutazioni derivanti dal patrimonio obbligazionario	**934.569,56**	**374.384,54**
BTP	555.528,71	60.051,63
CCT	379.040,85	314.332,91
Svalutazioni derivanti dal patrimonio azionario	**1.158.471,63**	**56.555.127,48**
Azioni ESTERO:		
Franchi Svizzeri (Cambio: del 31/12/03)		
ROCHE GENUSSCHEIN	0	403.186,83
EURO		
ALCATEL	0	130.974,88
ALLIANZ	0	821.733,89
AVENTIS	0	157.406,02
BAYER	0	295.191,44
DEUTSCHE TELEKOM	0	113.962,56
EQUANT NV	0	122.400,36
FRANCE TELECOM	0	194.735,59
HEINEKEN	21.995,40	21.484,75
ING GROEP	0	283.757,19
NOKIA	60.787,76	178.006,64
QS COMMUNICATIONS AG	0	34.636,95
REPSOL	0	41.670,54
SOCIETE GENERALE	0	103.715,24
STMICROELECTRONICS	0	1.424.372,19
TELEFONICA S.A.	0	1.171.649,32
UNILEVER	388.355,87	0
VIVENDI	0	658.290,59
Lire Sterline Inglesi (Cambio: del 31/12/03)		
BRITISH TELECOM PLC	43.663,14	123.237,42
GLAXO	0	557.978,08

	31.12.2003	31.12.2002
MARCONI	0	15.770,65
PEARSON PLC	75.588,86	177.693,48
PRUDENTIAL	0	134.636,59
ROLLS ROYCE PLC	0	446.483,48
VODAFONE GROUP		497.818,48
Corone Svedesi (Cambio: del 31/12/03)		
ERICSSON AB		571.356,38
TELIASONERA – ex SONERA GROUP OYJ		2.736,45
Dollari U.S.A. (Cambio: del 31/12/03)		
AMGEN INC	0	10.627,42
BIOGEN INC	69.842,12	183.509,21
CISCO SYSTEMS INC	0	17.142,58
CITIGROUP	0	83.568,33
GENERAL ELETTRIC	0	334.129,90
IBM INTL BUSINESS	4.602,46	8.190,14
INTEL CORPORATION	0	35.698,39
JDS UNIPHASE CORP	0	39.351,46
MEDIMMUNE INC	20.571,11	39.955,43
MERRILL LYNCH	0	12.052,61
MICROSOFT	34.703,73	40.563,35
MOTOROLA	0	493.896,48
NORTEL NETWORKS CORPORATION	0	136.170,17
ORACLE CORP	18.382,14	26.686,52
SONY CORP SPONS ADR	99.590,50	91.289,00
TIME WARNER ex AOL	0	281.236,99
TRAVELERS A	1.491,41	12.018,54
TRAVELERS B	3.611,19	24.469,92
VIACOM INC	32.015,70	27.863,31
WORLDCOM INC NEW	4.624,44	445.201,14
WORLDCOM INC MCI GROUP	258,89	1.263,01
YAHOO INC	0	17.453,47
Totale Azioni ESTERO	**880.084,72**	**11.047.223,36**
Svalutazioni derivanti dal patrimonio azionario	**1.158.471,63**	**56.555.127,48**
Azioni ITALIA		
EURO		
ACEA	0	423.195,00
AEM MILANO	0	191.955,00
ALLEANZA ASS	0	733.566,03
BANCA FIDEURAM SpA	0	313.477,92
BANCA NAZIONALE LAVORO	0	1.252.011,32
BANCA INTESA	0	753.619,09
CAPITALIA	0	78.015,56
E.BISCOM SPA	0	48.993,90
EDITORIALE L'ESPRESSO	0	7.938,10
FIAT	208.085,78	1.009.141,42

	31.12.2003	31.12.2002
FIERA DI MILANO	0	65.340,00
FINECO – ex BIPOP-CARIRE SPA	0	85.366,69
FONDIARIA-SAI	0	1.678.304,73
GENERALI ASSICURAZIONI	0	33.659.193,98
MEDIASET	0	156.538,47
MEDIOLANUM	0	496.548,14
OLIVETTI ORD.	0	416.707,20
IST. BANCARIO S. PAOLO IMI	0	2.995.633,34
TELECOM ITALIA	0	398.372,30
T.I.M. ORD.	69.587,13	620.162,57
TISCALI SPA	0	30.123,93
Totale Azioni ITALIA	**277.672,91**	**45.414.204,69**
Svalutazioni derivanti da Altri titoli	**714,00**	**93.699,43**
Warrant Fiat 2007	714,00	9.970,24
Warrant La Fondiaria 2008	0	83.729,19
Totale generale	**4.986.522,49**	**78.017.208,46**

Eventuali piccole squadrature dell'ordine max. di 2 centesimi sono da ricondursi agli arrotondamenti delle formule negli schemi

Dal momento che lo schema della Ragioneria Generale dello Stato, adottato dal Regolamento di contabilità della Cassa, prevede l'esposizione dei fondi nel passivo e non in diretta diminuzione delle poste dell'attivo si fornisce nel prospetto che segue il valore del patrimonio mobiliare rettificato dalla svalutazione:

Patrimonio	Valore mobiliari	Riprese di valore	Svalutazione	Valore al 31.12.2003
PATRIMONIO MOBILIARE	**1.619.707.851,64**	**21.162.788,61**	**4.986.522,49**	**1.614.721.329,15**
Gestione diretta	**1.348.853.358,54**	**16.253.951,72**	**2.093.041,19**	**1.346.760.317,35**
Immobilizzazioni	**426.074.710,97**		**-**	**426.074.710,97**
Titoli di Stato (*)	132.941.626,00			132.941.626,00
Azioni	285.223.052,35			285.223.052,35
Altri fondi	7.910.032,62			7.910.032,62
Circolante	**922.778.647,57**	**16.253.951,72**	**2.093.041,19**	**920.685.606,38**
BTP	472.089.666,19	-	555.528,71	471.534.137,48
CCT	309.341.324,21	-	379.040,85	308.962.283,36
Azioni	141.129.422,13	16.188.987,95	1.157.757,63	139.971.664,50
Altri: Warrant	218.235,04	64.963,77	714,00	217.521,04
Gestione SGR	**270.854.493,10**	**4.908.836,89**	**2.893.481,30**	**267.961.011,80**
Pioneer	63.198.841,86	942.911,64	675.379,47	62.523.462,39
Generali-ass-manag.	93.330.538,09	1.656.727,45	1.060.428,45	92.270.109,64
Duemme	89.565.394,56	1.128.377,13	1.005.675,12	88.559.719,44
Morgan Stanley spa	5.248.804,06	109.318,42	102.455,02	5.146.349,04
Arca spa	2.993.203,15	53.703,25	-	2.993.203,15
Fondi azionari (Mediolanum)	10.990.440,72	639.895,15	-	10.990.440,72
Merrill lynch Int. Bank	5.527.270,66	377.903,85	49.543,24	5.477.727,42

(*) Comprende anche i titoli di copertura dei depositi cauzionali degli inquilini

In ossequio ai principi prudenziali, il patrimonio mobiliare è stato svalutato ma non rivalutato sulla base delle plusvalenze "implicite" (che sono pari a 56 milioni di euro sul circolante, 2,2 milioni di euro sul BTP 2029 immobilizzato e 3,2 milioni di euro sulle azioni immobilizzate BPS).

Sono state effettuate solo le riprese di valore di tutti quei titoli che svalutati negli anni pregressi hanno recuperato valore fino a concorrenza del costo d'acquisto, laddove l'andamento azionario lo ha consentito (si veda al riguardo il commento nel conto economico).

Fondo Oneri e Rischi diversi

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Valore al 31.12.2002
Fondo oneri e rischi diversi:	**85.646.769,35**	**89.593.035,40**
Fondo oneri e rischi diversi	62.304.205,17	65.467.507,16
Fondo per spese liti in corso	1.015.064,20	923.549,53
Fondo supplemento pensioni	2.657.286,33	3.015.726,87
Fondo per altre prest. prev.li	2.482.615,65	3.376.251,84
Fondo pensioni teor. maturate	16.492.000,00	16.089.000,00
Fondo oneri per spese future	695.598,00	721.000,00

- "Fondo oneri e rischi diversi" - Alla data del 31.12.2003 risulta essere pari a Euro 62.304.205,17.

Alla data del 31.12.2003 non si è proceduto ad alcun ulteriore accantonamento reputando congruo il fondo esistente valutato sulla base del rischio del contenzioso e del numero delle cause esistenti anche alla luce della recente sentenza della Corte di Cassazione (7281/2004) in merito all'interpretazione dell'art. 16 della L. 576/80, che ha sancito che le pensioni liquidate devono essere rivalutate dal 1° gennaio dell'anno successivo a quello di decorrenza, che non modifica la congruità dell'accantonamento. Inoltre pende una modifica del Regolamento Generale, deliberata dal Comitato dei Delegati del 28.02.2003 e in corso di approvazione Ministeriale, che prevede una conferma del principio concernente la rivalutazione delle pensioni, per il futuro, a decorrere dal secondo anno successivo alla decorrenza delle stesse.

Il fondo accoglie anche il rischio potenziale relativo alle indennità di maternità erogate nell'anno 2002 secondo il tetto massimo stabilito dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 02 marzo 2002 prima che intervenisse l'art. 1 della Legge 289/2003 che ha modificato l'art.70 del TU di cui al DL 26.03.2001 n° 151 riguardante la maternità per le libere professioniste.

Nel corso dell'esercizio 2003 il fondo è stato utilizzato per un totale di Euro 3.163.301,99 così scomponibile:

1. Euro 862.837,74 per il pagamento degli arretrati di pensione derivanti dal ricalcolo dei trattamenti già in essere relativamente all'art. 2 della l. 576/80 (esecuzione della delibera del C.d.A. del 10/02/2001 di adeguamento alla sentenza, a sezioni unite, della Corte di Cassazione n. 297/1999) .
2. Euro 2.300.464,25 per la liquidazione del 3% del contributo soggettivo, dovuto sulla parte eccedente il reddito, in sede di restituzione di contributi ex art. 21 L. 576/80. Si evidenzia che l'utilizzo del fondo per la liquidazione del cd. "contributo di solidarietà" avviene solo per tutte quelle istruttorie i cui importi sono stati accantonati alla data del 31.12.2002 prima che il Consiglio di Amministrazione recepisse in data 16.04.2003 la

sentenza della Corte di Cassazione n° 5098/2003 che ha riconosciuto la rimborsabilità anche della contribuzione soggettiva di cui alla lett. B) dell'art. 10 L.576/80. I contributi di solidarietà liquidati di competenza del 2003 sono ovviamente ricompresi nel costo dell'esercizio del conto "restituzione di contributi art.21.

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Incremento	Decremento	Valore al 31.12.2002
Fondo oneri e rischi diversi	62.304.205,17		3.163.301,99	65.467.507,16

- "Fondo per spese liti in corso" – Come per l'anno 2002, il fondo è stato movimentato nel corso dell'esercizio 2003 per lo scarico puntuale delle parcelle dei professionisti registrate in corso d'anno relativamente alle consulenze legali; al 31/12/2003 si è proceduto all'accantonamento, riferito agli stanziamenti minimi per tipologia di contraddittorio, sulla base degli incarichi assegnati ai legali prescelti dalla Cassa come comunicato dall'ufficio contenzioso legale.

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Incremento	Decremento	Valore al 31.12.2002
Fondo per spese liti in corso	1.015.064,20	329.544,42	238.029,75	923.549,53

- "Fondo supplemento pensioni" – L'utilizzo del fondo (Euro 1.123.440,54.) nell'esercizio 2003 è stato eseguito a fronte dei pagamenti per supplementi di pensione relativi ad anni pregressi erogati nel corso dell'anno. Al 31/12/2003 si è proceduto all'accantonamento di Euro 765.000,00 sulla base della quantificazione, eseguita dal Servizio Prestazioni, dei supplementi biennali e triennali decorrenti dal 2003 e non ancora liquidati (465 bienni e 429 trienni).

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

Descrizione	Valore al 31.12.2003	Incremento	Decremento	Valore al 31.12.2002
Fondo supplem. pensioni	2.657.286,33	765.000,00	1.123.440,54	3.015.726,87

- "Fondo per altre prestazioni assistenziali" – A partire dall'esercizio 2001 (delibera del Comitato dei Delegati del 13/09/2000) si è proceduto all'accantonamento al 31/12 dell'economia di spesa relativa alle voci inerenti l'assistenza ex art. 16 primo e secondo comma l. 141/92 rispetto all'importo definito in bilancio di previsione in conformità con quanto stabilito dall'art. 19 l. 141/92 ; l'importo del fondo è stato utilizzato per l'attivazione della polizza sanitaria collettiva destinata agli iscritti per la quale, nel corso del 2003, si è proceduto al pagamento di tre rate pari a Euro 1.403.833,00 ciascuna (marzo, luglio, novembre) per un importo complessivo di euro 4.211.499,00 corrispondenti all'utilizzo del fondo stesso.

Si ricorda che già ad inizio anno 2003 il nuovo regolamento per l'erogazione dell'assi-