

Dividendi 2006 Duemme SGR

Area	Descrizione	Importo lordo
Usa	ABERCROMBIE	739,41
	ABBOTT LAB	1.803,52
	ACE	2.528,69
	AIR PROD	1.631,68
	ALCAN	947,91
	ALCOA	1.043,63
	ALLSTATE	2.981,52
	AMERICAN CAP STR	4.452,99
	AMERICAN INTER	1.259,29
	APACHE	403,22
	ARCHER DANIELS	606,59
	BECTON	1.092,71
	BEMIS	3.203,08
	BURLINGTON	409,75
	CAPITAL ONE	78,69
	CAREMARK	534,80
	CATERPILLAR	1.238,46
	CENTERPOINT	3.071,97
	CITIGROUP	2.521,89
	CVS	792,31
	DEVON	531,87
	DOVER	1.350,17
	DTE ENERGY	3.469,08
	DU PONT	2.057,78
	EXXON MOBIL	2.454,30
	EMBARQ	124,56
	GAP	701,61
	GENERAL DYNAMICS	897,08
	GENERAL MILLS	1.810,63
	GLADSTONE	2.961,21
	HP	418,32
	HSBC (gbp)	15.262,00
	HSBC (euro)	368,04
	HEWLETT PACK	1.348,36
	H & R	1.469,93
	IBM	1.766,68
	INGERSOLL	2.278,83
	INTEL CORP	2.054,42
	JP MORGAN CHA	5.042,87
	KIMBERLY CLARK	3.572,50
	L3 COMM	835,40
	LOCKED MART	1.482,32
	MANOR	1.128,52
	MASCO	3.170,93
	MATTELL	3.858,54
	MITTAL STEEL	881,80
	MC DONALD'S	3.473,27
MCG	6.064,90	
MERCK	2.804,37	
MICROSOFT	464,35	
NEENAH PAPER	7,56	
NORTHROP	591,01	

Dividendi 2006 Duemme SGR

Area	Descrizione	Importo lordo
Usa	PATTERSON	605,37
	PEPSI BOTTLING	724,38
	PFIZER	4.148,04
	POGO	359,47
	PPG	1.628,25
	ROWAN	2.142,51
	SPRINT	528,56
	ST PAUL TRAV.	3.025,01
	STANLEY WORKS	2.964,15
	STM	1.034,89
	SWISS HELVETIA	96.955,50
	UNUMPROVIDENT	1.891,15
	WAL MART	1.852,13
	WALT DISNEY	1.696,85
	WASHINGTON MUTUAL	6.402,38
	TOTALE USD	232.003,95
	TOTALE GENERALE	927.343,31

Dividendi 2006 Morgan Stanley SGR

Area	Descrizione	Importo lordo
Euro	AEGON	7.321,97
	ALTADIS	2.114,55
	ALTADIS	3.131,15
	BAYER	4.077,40
	BNP	8.356,40
	DEUTSCHE POST	6.344,80
	EON	16.275,00
	MUENCHENER	5.288,60
	SIEMENS	2.894,40
	TELECOM ITALIA	10.780,34
	TNT POST	6.125,04
	TOTAL SA	8.052,72
	UNICREDIT	8.099,08
	TOTALE EURO	88.861,45
Australia	MACQUAIRE *	5.188,26
	TOTALE AUD	5.188,26
Svezia	SWEDISH MATCH	2.983,19
	TOTALE CHF	2.983,19
Svizzera	ROCHE HOLD	2.296,11
	TOTALE CHF	2.296,11
Inghilterra	ASTRAZENECA	2.326,60
	BP AMOCO	1.742,78
	GLAXO SMITH	9.464,71
	GUS	4.670,45
	IMPERIAL TOBACCO	7.841,49
	LEGAL & GENERAL	8.565,06
	ROYAL DUCTH	7.561,52
	XSTRATA	576,73
	TOTALE GBP	42.749,33
Usa	ALCOA	2.110,76
	ALTRIA	4.104,12
	AT & T	1.105,47
	BANK OF AMERICA	3.488,91
	CARNIVAL	987,24
	CAROLINA	707,91
	CHARLES SCHWAB	649,64
	CIA VALE DO RIO	370,88
	CITIGROUP	1.929,63
	DEERE	1.710,75
	ELI LILLY	1.510,09
	GOLDMAN SACHS	198,97
	IBM	735,06
	INTEL CORP	1.165,78
	JOHNSON & JOHNSON	1.411,92

Dividendi 2006 Morgan Stanley SGR

Area	Descrizione	Importo lordo
Usa	KLA TENCOR	796,32
	LOWES CORP	981,98
	MICROSOFT	1.066,83
	NEXEN INC	149,05
	NEWMONT MINING	112,64
	NEWS CORP	614,96
	PLAYTECH	1.324,34
	PETROLEO BRASILEIRO	1.038,39
	PIFZER	3.340,02
	SAMSUNG	1.887,91
	TIME WARNER	1.011,91
	TRIBUNE	2.313,16
	UNION PACIFIC	1.211,92
	WAL MART	1.126,54
	VALERO ENERGY	413,20
	TOTALE USA	39.576,30
	TOTALE GENERALE	181.654,69

Dividendi 2006 Merrill Lynch SGR

Area	Descrizione	Importo lordo
Euro	ALTADIS	990,00
	AXA	2.640,00
	BCO BILBAO VIZCAYA	2.316,55
	BCO SANTANDER	791,09
	BOUYGUES	1.755,00
	DEUTSCHE BANK	2.375,00
	ENEL	2.440,00
	FORTUM OYJ	5.600,00
	GROUP DANONE	1.564,00
	MITTAL STEEL	351,10
	OMV	1.395,00
	PRAKTIKER	1.575,00
	SAP	797,50
	SIEMENS	1.755,00
	SOCIETE GENERALE	3.285,00
	TOTAL SA	2.436,00
	VINCI	935,00
	TOTALE EURO	33.001,24
Svizzera	HOLCIM	1.408,08
	NOVARTIS	1.067,00
	NESTLE'	1.840,84
TOTALE CHF	4.315,92	
Inghilterra	ASTRAZENECA	1.659,38
	BAE SYSTEMS	1.630,51
	BAE SYSTEMS	1.162,46
	BARCLAYS	2.562,19
	BG GROUP	370,97
	BHP	937,19
	BP AMOCO	767,69
	BP PLC	1.560,67
	BRITISH SKY BROAD	1.164,57
	CARNIVAL	574,05
	ENTERPRISE INNS	2.066,84
	HSBC HOLD	790,00
	LLOYDS TSB	1.936,59
	MARKS & SPENCER	1.525,04
	ROYAL BANK OF SCOTL	2.853,17
	ROYAL DUTCH	878,72
	STANDARD CHARTERED	1.787,70
	VODAFONE	3.443,30
	XSTRATA	289,57
	YELL	945,41
TOTALE GBP	28.906,01	
Usa	ITT	53,05
	TOTALE USD	53,05
TOTALE GENERALE		66.276,21

Settore Tesoreria

La Tesoreria, settore preposto all'analisi e al monitoraggio di tutte le entrate e le uscite della Cassa Forense, ha come scopo primario quello di assicurare la liquidità a copertura delle spese e degli investimenti nei tempi dovuti e contestualmente quello di ottimizzare il rendimento delle disponibilità eccedenti attraverso proposte di impiego in Pronti contro Termini, in attesa che siano assunte delibere di investimento da parte del CDA.

Nel 2006, la liquidità in eccesso gestita attraverso l'unico strumento finanziario consentito alla tesoreria (il pronti contro termine) ha prodotto un rendimento superiore del conto corrente di tesoreria pari a circa $\frac{1}{4}$ di punto percentuale, per un capitale totale investito pari a euro 2.866.976.403,31 come rilevabile negli allegati tecnici di bilancio al quale si rimanda.

Punto nodale del processo gestionale è la redazione e il costante monitoraggio del preventivo di cassa che è espressione, in movimenti monetari, di tutte le azioni intraprese e da intraprendere dei diversi servizi dell'Ente (es. pagamento stipendi, acquisto azioni, rimborso titoli, pagamento fornitori, incasso affitti, ecc.).

Grazie ad una puntuale attività di analisi di tutte le movimentazioni affluite sui vari conti intestati alla Cassa Forense, nonché alle informazioni acquisite all'interno dell'Ente, la Tesoreria è in grado di:

- monitorare tutti i conti correnti postali (c/c 837005, c/c 26866004, c/c 969006), bancari (40000, 41000, 43000, 4531, 40020) e i conti tecnici aperti al solo scopo di far transitare le operazioni "p.c.t."
- redigere un cash flow giornaliero accurato sulla base di tutti gli impegni in scadenza comunicati dai vari uffici o rilevati da delibere ,
- gestire anticipatamente le varie necessità di cassa per evitare mancate coperture soprattutto interagendo con il settore finanza per il tempestivo regolamento dei volumi significativi in transito ;
- trasferire le movimentazioni bancarie in operazioni finalizzate al settore contabile;
- controllare l'operatività e le performance delle banche con cui si intrattengono rapporti nella loro evoluzione temporale;
- attuare una pianificazione di copertura finanziaria.

Dal momento che il settore tesoreria è il primo ufficio ad acquisire l'informazione su tutte le entrate e le uscite che affluiscono sui diversi conti della Cassa, attraverso o, il "bollettino di c/c postale", o il "provvisorio bancario" si può comprendere l'importanza delle movimentazioni se nel 2006, solo per il conto corrente postale 837005, sono stati lavorati 9.432 bollettini e per il solo conto di tesoreria (c/c 40000) 12.061 provvisori bancari.

L'attività del settore Tesoreria, su tutti i conti correnti bancari e postali, si sostanzia nell'attività di riconciliazione degli estratti conto, nel controllo delle commissioni, nel controllo dei tassi applicati, nonché di quello valutario e della disponibilità.

Si pensi che, solo per l'autotassazione, nel 2006 è stato effettuato il controllo valutario su circa 317.000 versamenti per un totale di circa 407 milioni di euro.

Le attività di monitoraggio della Tesoreria sono divenute sempre più complesse e, negli anni, hanno prodotto benefici significativi, a partire dal miglioramento delle condizioni bancarie; ad esempio, è riuscita a far ridurre i tempi delle operazioni di accredito dei contributi in autoliquidazione incassati da parte della BPS, che si è tradotto, in termini economici, in un aumento degli interessi percepiti e, in termini finanziari, in una più efficiente movimentazione dei flussi di cassa.

Operazioni "P.C.T." effettuate nell'anno 2006

N° Verbale	Banca	Valuta Partenza	Importo Versato	Valuta Rientro	Importo Rimborsato	REN %	GG	Interessi Comp. 2006
30/2005	B.POP.VERONA	21-10-2005	20.999.687,27	11-01-2006	21.091.047,46	1,91	82	12.255,64
	B.POP.BERGAMO	21-10-2005	72.999.532,25	11-01-2006	73.315.680,11	1,9	82	42.410,08
31/2005	B.POP.EMILIA ROMAGNA	28-10-2005	20.000.549,72	16-01-2006	20.083.929,80	1,876	80	16.676,02
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	28-10-2005	47.000.357,44	18-01-2006	47.201.194,98	1,876	82	44.086,29
32/2005	BIPOP-CARIRE	4-11-2005	51.000.391,48	18-01-2006	51.202.798,28	1,905	75	48.577,63
	BIPOP-CARIRE	4-11-2005	2.999.901,90	27-01-2006	3.012.732,53	1,833	84	4.124,13
	BIPOP-CARIRE	4-11-2005	30.000.075,12	31-01-2006	30.138.309,35	1,885	88	48.696,15
33/2005	B.POP.EMILIA ROMAGNA	10-11-2005	50.000.354,03	25-01-2006	50.213.047,81	2,015	76	69.965,06
	BIPOP-CARIRE	10-11-2005	37.000.328,06	1-02-2006	37.162.581,19	1,902	83	62.555,42
34/2005	B.POP.SONDRIO	17-11-2005	9.999.248,41	16-02-2006	10.048.561,74	1,951	91	25.469,52
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	17-11-2005	39.999.921,68	1-02-2006	40.170.330,06	2,018	76	71.750,90
	BIPOP-CARIRE	17-11-2005	21.000.611,52	25-01-2006	21.078.536,98	1,885	69	28.233,86
35/2005	B.POP.EMILIA ROMAGNA	25-11-2005	42.999.620,77	8-02-2006	43.182.460,62	2,041	75	95.076,72
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	25-11-2005	32.000.044,00	15-02-2006	32.150.341,20	2,062	82	84.313,06
36/2005	B.POP.SONDRIO	16-12-2005	16.998.331,36	8-02-2006	17.054.196,87	2,191	54	40.347,31
	B.POP.SONDRIO	16-12-2005	25.998.379,77	15-02-2006	26.093.578,48	2,161	61	71.789,19
	B.POP.SONDRIO	16-12-2005	4.999.688,42	16-02-2006	5.018.846,72	2,225	62	14.523,23
	B.POP.BERGAMO	16-12-2005	10.999.765,78	16-01-2006	11.020.113,07	2,15	31	10.501,83
	B.POP.BERGAMO	16-12-2005	9.999.636,70	31-01-2006	10.027.094,54	2,15	46	18.504,20
37/2005	B.POP.BERGAMO	30-12-2005	37.999.829,46	27-02-2006	38.139.402,40	2,241	59	137.207,30
	B.POP.SONDRIO	30-12-2005	9.999.413,66	8-02-2006	10.021.745,96	2,01	40	21.773,99
	B.POP.SONDRIO	30-12-2005	10.999.757,58	8-02-2006	11.024.324,02	2,01	40	23.952,28
	SUBTOTALE		605.995.426,38		608.450.854,17			992.789,81
01/2006	B.POP.SONDRIO	9-01-2006	4.999.929,68	15-02-2006	5.010.284,49	2,015	37	10.354,81
	B.POP.SONDRIO	9-01-2006	7.999.077,45	15-02-2006	8.015.643,48	2,015	37	16.566,03
	B.POP.SONDRIO	9-01-2006	9.999.859,36	15-02-2006	10.020.568,99	2,015	37	20.709,63
	B.POP.SONDRIO	9-01-2006	13.999.153,77	16-03-2006	14.051.535,68	2,041	66	52.381,91
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	9-01-2006	38.000.398,33	30-03-2006	38.178.581,73	2,11	80	178.183,40
02/2006	BIPOP-CARIRE	13-01-2006	74.000.765,97	22-02-2006	74.162.418,99	1,966	40	161.653,02
	B.POP.SONDRIO	13-01-2006	5.000.053,32	1-03-2006	5.013.383,16	2,042	47	13.329,84
	B.POP.SONDRIO	13-01-2006	7.999.277,70	1-03-2006	8.020.603,30	2,042	47	21.325,60
	B.POP.SONDRIO	13-01-2006	9.999.572,33	1-03-2006	10.026.230,33	2,042	47	26.658,00
	B.POP.SONDRIO	13-01-2006	12.000.079,26	1-03-2006	12.032.070,43	2,042	47	31.991,17
	B.POP.SONDRIO	13-01-2006	12.999.494,82	1-03-2006	13.034.151,01	2,042	47	34.656,19
	B.POP.SONDRIO	13-01-2006	14.999.959,76	1-03-2006	15.039.949,12	2,042	47	39.989,36
3/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	20-01-2006	10.000.255,28	22-02-2006	10.019.148,56	2,061	33	18.893,28
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	20-01-2006	20.000.070,56	1-03-2006	20.045.869,26	2,061	40	45.798,70
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	20-01-2006	20.000.070,56	8-03-2006	20.053.884,57	2,061	47	53.814,01
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	20-01-2006	13.999.993,23	18-04-2006	14.072.202,09	2,11	88	72.208,86
4/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	13-02-2006	41.999.730,21	8-03-2006	42.055.299,27	2,071	23	55.569,06
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	13-02-2006	3.000.372,33	26-04-2006	3.013.153,81	2,13	72	12.781,48
	BIPOP-CARIRE	13-02-2006	38.000.327,43	27-04-2006	38.164.686,66	2,133	73	164.359,23
5/2006	B.POP.SONDRIO	17-02-2006	8.999.757,49	15-03-2006	9.012.861,29	2,016	26	13.103,80
	B.POP.SONDRIO	17-02-2006	13.999.175,60	15-03-2006	14.019.558,63	2,016	26	20.383,03
	B.POP.SONDRIO	17-02-2006	9.999.842,33	15-03-2006	10.014.402,27	2,016	26	14.559,94
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	17-02-2006	50.000.247,19	22-03-2006	50.096.264,44	2,095	33	96.017,25
6/2006	BIPOP-CARIRE	2-03-2006	47.000.079,42	29-03-2006	47.076.009,31	2,154	27	75.929,89
	B.POP.BERGAMO	2-03-2006	37.999.885,81	5-04-2006	38.081.695,86	2,28	34	81.810,05
	B.POP.BERGAMO	2-03-2006	13.999.796,04	16-05-2006	14.066.865,20	2,3	75	67.069,16
7/2006	BIPOP-CARIRE	6-03-2006	33.999.888,85	5-04-2006	34.061.738,95	2,183	30	61.850,10

Operazioni "P.C.T." effettuate nell'anno 2006

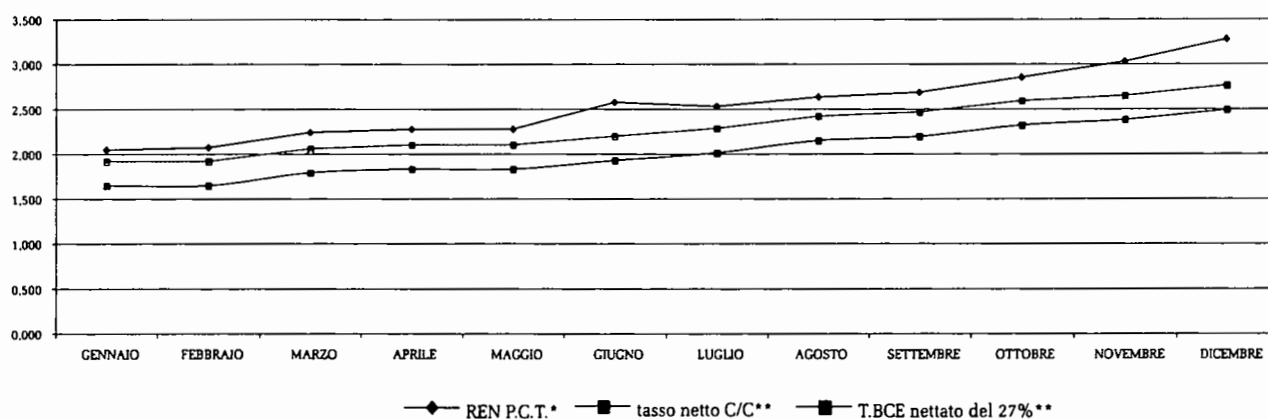
N° Verbale	Banca	Valuta Partenza	Importo Versato	Valuta Rientro	Importo Rimborsato	REN %	GG	Interessi Comp. 2006
	B.POP.SONDRIO	6-03-2006	19.999.263,75	12-04-2006	20.044.689,80	2,21	37	45.426,05
	B.POP.SONDRIO	6-03-2006	2.999.182,44	26-05-2006	3.014.163,44	2,22	81	14.981,00
	B.POP.SONDRIO	6-03-2006	37.998.399,09	30-05-2006	38.201.164,28	2,26	85	202.765,19
8/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	13-03-2006	39.999.590,00	12-04-2006	40.074.656,75	2,252	30	75.066,75
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	13-03-2006	35.000.212,96	19-04-2006	35.081.218,09	2,252	37	81.005,13
9/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	21-04-2006	35.999.427,57	18-05-2006	36.061.796,99	2,31	27	62.369,42
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	21-04-2006	29.999.247,01	18-05-2006	30.051.222,89	2,31	27	51.975,88
9/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	21-04-2006	22.000.182,38	22-05-2006	22.044.134,37	2,32	31	43.951,99
	B.POP.SONDRIO	21-04-2006	7.999.441,53	18-05-2006	8.012.700,33	2,21	27	13.258,80
	B.POP.SONDRIO	21-04-2006	9.999.544,76	18-05-2006	10.016.118,67	2,21	27	16.573,91
	B.POP.SONDRIO	21-04-2006	11.999.647,99	18-05-2006	12.019.537,00	2,21	27	19.889,01
	B.POP.SONDRIO	21-04-2006	13.999.203,73	16-06-2006	14.049.506,95	2,31	56	50.303,22
	B.POP.SONDRIO	21-04-2006	2.999.687,19	23-06-2006	3.011.708,38	2,29	63	12.021,19
	B.POP.SONDRIO	21-04-2006	12.999.967,02	17-07-2006	13.072.539,66	2,31	87	72.572,64
	B.POP.VERONA NOVARA	21-04-2006	38.999.284,15	28-06-2006	39.163.557,56	2,23	68	164.273,41
10/2006	BIPOP-CARIRE	28-04-2006	67.999.410,49	18-05-2006	68.082.857,50	2,209	20	83.447,01
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	28-04-2006	66.999.562,86	22-05-2006	67.102.745,40	2,31	24	103.182,54
11/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	23-06-2006	23.000.920,43	20-07-2006	23.044.911,50	2,55	27	43.991,07
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	23-06-2006	3.000.717,93	27-07-2006	3.007.944,81	2,55	34	7.226,88
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	23-06-2006	32.999.863,48	28-07-2006	33.081.675,35	2,55	35	81.811,87
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	23-06-2006	11.999.798,62	14-08-2006	12.044.708,98	2,591	52	44.910,36
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	23-06-2006	36.000.440,31	25-08-2006	36.163.672,60	2,591	63	163.232,29
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	23-06-2006	12.999.990,89	18-09-2006	13.082.962,24	2,641	87	82.971,35
12/2006	BIPOP-CARIRE	26-06-2006	69.999.065,94	20-07-2006	70.110.833,87	2,395	24	111.767,93
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	26-06-2006	40.000.156,87	30-08-2006	40.190.894,53	2,641	65	190.737,66
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	26-06-2006	35.000.129,67	27-09-2006	35.238.923,04	2,641	93	238.793,37
	B.POP.SONDRIO	26-06-2006	9.999.139,28	27-09-2006	10.065.266,82	2,56	93	66.127,54
	B.POP.SONDRIO	26-06-2006	24.999.864,57	27-09-2006	25.165.196,77	2,56	93	165.332,20
13/2006	B.POP.SONDRIO	7-07-2006	5.999.148,32	6-09-2006	6.024.723,82	2,516	61	25.575,50
	B.POP.SONDRIO	7-07-2006	7.999.667,78	6-09-2006	8.033.771,98	2,516	61	34.104,20
	B.POP.SONDRIO	7-07-2006	15.999.746,73	6-09-2006	16.067.956,67	2,516	61	68.209,94
	B.POP.SONDRIO	7-07-2006	17.999.755,88	6-09-2006	18.076.492,46	2,516	61	76.736,58
	BIPOP-CARIRE	7-07-2006	35.999.595,99	30-08-2006	36.131.733,73	2,395	54	132.137,74
14/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	21-07-2006	22.000.718,52	6-09-2006	22.075.972,26	2,62	47	75.253,74
	BIPOP-CARIRE	21-07-2006	65.999.579,46	13-09-2006	66.251.335,68	2,543	54	251.756,22
	BIPOP-CARIRE	21-07-2006	55.999.040,47	20-09-2006	56.241.209,92	2,552	61	242.169,45
15/2006	BIPOP-CARIRE	7-08-2006	20.000.223,69	20-09-2006	20.062.436,44	2,545	44	62.212,75
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	7-08-2006	38.000.915,94	27-09-2006	38.144.119,51	2,66	51	143.203,57
	B.POP.SONDRIO	7-08-2006	7.999.832,92	4-10-2006	8.032.711,92	2,551	58	32.879,00
	B.POP.SONDRIO	7-08-2006	11.999.749,38	4-10-2006	12.049.067,88	2,551	58	49.318,50
16/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	31-08-2006	46.000.626,73	4-10-2006	46.115.754,81	2,65	34	115.128,08
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	31-08-2006	20.000.754,97	11-10-2006	20.061.572,75	2,67	41	60.817,78
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	31-08-2006	11.999.646,60	16-10-2006	12.040.736,87	2,68	46	41.090,27
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	31-08-2006	31.999.706,26	30-10-2006	32.144.774,95	2,72	60	145.068,69
17/2006	BIPOP-CARIRE	11-09-2006	47.999.227,78	11-10-2006	48.104.107,00	2,622	30	104.879,22
	BIPOP-CARIRE	11-09-2006	21.999.390,72	18-10-2006	22.059.082,86	2,64	37	59.692,14
18/2006	BIPOP-CARIRE	18-09-2006	24.000.197,89	18-10-2006	24.052.498,63	2,615	30	52.300,74
	BIPOP-CARIRE	18-09-2006	36.000.740,37	29-11-2006	36.196.656,17	2,721	72	195.915,80
	B.POP.BERGAMO	18-09-2006	10.999.052,74	16-11-2006	11.047.729,22	2,7	59	48.676,48
19/2006	B.POP.BERGAMO	22-09-2006	21.998.631,26	18-10-2006	22.041.188,87	2,68	26	42.557,61
	B.POP.BERGAMO	22-09-2006	25.998.475,28	25-10-2006	26.062.545,10	2,68	33	64.069,82

Operazioni "P.C.T." effettuate nell'anno 2006

N° Verbale	Banca	Valuta Partenza	Importo Versato	Valuta Rientro	Importo Rimborsato	REN %	GG	Interessi Comp. 2006
20/2006	BIPOP-CARIRE	22-09-2006	32.999.600,78	15-12-2006	33.213.349,21	2,776	84	213.748,43
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	2-10-2006	45.000.482,87	25-10-2006	45.081.271,05	2,81	23	80.788,18
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	2-10-2006	19.999.380,03	31-10-2006	20.044.730,76	2,815	29	45.350,73
21/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	2-10-2006	14.000.693,95	18-12-2006	14.086.040,42	2,85	77	85.346,47
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	9-10-2006	52.000.569,27	31-10-2006	52.091.198,26	2,852	22	90.628,99
	B.POP.SONDRIO	9-10-2006	7.999.429,58	28-12-2006	8.051.176,91	2,911	80	51.747,33
	B.POP.SONDRIO	9-10-2006	9.999.789,83	28-12-2006	10.064.477,23	2,911	80	64.687,40
22/2006	B.POP.SONDRIO	9-10-2006	11.999.144,36	28-12-2006	12.076.765,36	2,911	80	77.621,00
	BIPOP-CARIRE	23-10-2006	55.999.958,70	15-11-2006	56.101.100,10	2,827	23	101.141,40
	BIPOP-CARIRE	23-10-2006	49.999.470,95	29-11-2006	50.145.154,65	2,835	37	145.683,70
23/2006	B.POP.BERGAMO	23-10-2006	50.999.410,22	22-11-2006	51.122.226,39	2,89	30	122.816,17
	B.POP.VERONA NOVARA	23-10-2006	22.999.722,56	5-12-2006	23.077.055,95	2,815	43	77.333,39
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	30-10-2006	38.000.594,64	29-11-2006	38.091.228,41	2,862	30	90.633,77
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	30-10-2006	59.000.075,85	13-12-2006	59.209.341,74	2,902	44	209.265,89
23/2006	B.POP.VERONA NOVARA	30-10-2006	16.999.889,59	5-12-2006	17.047.217,15	2,784	36	47.327,56
	B.POP.VERONA NOVARA	30-10-2006	15.999.810,55	5-12-2006	16.044.305,94	2,781	36	44.495,39
24/2006	B.POP.VERONA NOVARA	30-10-2006	19.999.162,29	13-12-2006	20.068.361,49	2,831	44	69.199,20
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	3-11-2006	35.999.633,17	5-12-2006	36.091.310,35	2,865	32	91.677,18
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	3-11-2006	43.999.990,81	20-12-2006	44.168.013,78	2,925	47	168.022,97
25/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	3-11-2006	22.999.174,38	16-01-2007	23.142.044,40	3,022	74	111.979,200
	BIPOP-CARIRE	20-11-2006	24.000.132,62	20-12-2006	24.057.491,87	2,868	30	57.359,250
	CRISPPADOVA E ROVIGO	20-11-2006	8.999.632,87	30-01-2007	9.055.010,45	3,12	71	31.978,603
	B.POP.SONDRIO	20-11-2006	11.000.019,61	30-01-2007	11.065.341,54	3,011	71	37.721,110
26/2006	B.POP.BERGAMO	20-11-2006	12.999.038,27	30-01-2007	13.079.003,29	3,12	71	46.176,983
	B.POP.BERGAMO	27-11-2006	49.999.561,41	10-01-2007	50.190.505,09	3,125	44	147.547,389
	B.POP.BERGAMO	27-11-2006	24.999.026,42	17-01-2007	25.109.852,21	3,13	51	73.883,860
27/2006	B.POP.EMILIA ROMAGNA	22-12-2006	49.000.068,70	17-01-2007	49.115.121,96	3,251	26	39.826,128
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	22-12-2006	45.999.808,64	24-01-2007	46.137.360,20	3,262	33	37.514,062
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	22-12-2006	30.000.600,58	31-01-2007	30.109.636,51	3,271	40	24.533,080
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	22-12-2006	11.999.728,58	16-02-2007	12.060.974,02	3,281	56	9.843,017
	B.POP.EMILIA ROMAGNA	22-12-2006	32.999.918,56	27-02-2007	33.202.655,23	3,301	67	27.233,280
TOTALE			2.866.976.403,31		2.876.077.870,87			8.418.777,39

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

Tasso medio annuale = 2,536				
MESE	REN P.C.T.*	R.E.N.		
		tasso netto C/C	t. bce nettato del 27%	
GENNAIO	2,044	1,916	1,642	
FEBBRAIO	2,068	1,916	1,642	
MARZO	2,234	2,058	1,784	
APRILE	2,269	2,099	1,825	
MAGGIO	2,269	2,099	1,825	
GIUGNO	2,570	2,197	1,922	
LUGLIO	2,522	2,281	2,007	
AGOSTO	2,628	2,417	2,143	
SETTEMBRE	2,679	2,464	2,190	
OTTOBRE	2,849	2,588	2,314	
NOVEMBRE	3,021	2,646	2,372	
DICEMBRE	3,273	2,759	2,484	

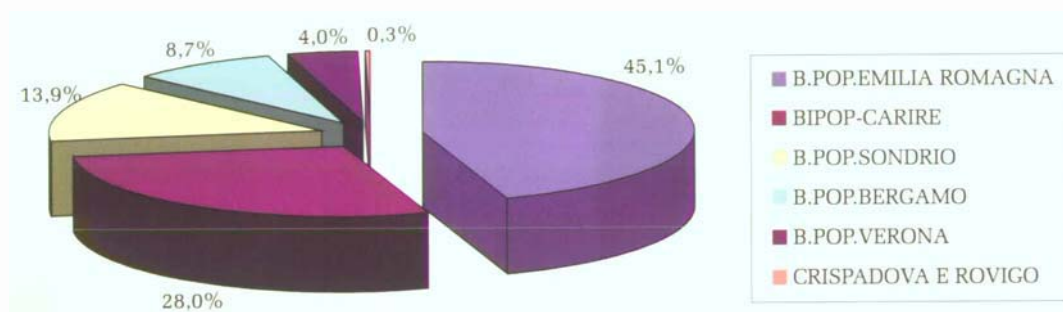


* Il tasso mensile dei P.C.T. è ottenuto dalla media aritmetica dei tassi relativi alle operazioni effettuate nello stesso mese.

** Il tasso del C/c e il tasso BCE, mensili, sono ottenuti dalla media ponderata dei relativi tassi.

Capitale investito in operazioni "P.C.T." su diversi istituti bancari

Istituti bancari	Capitale investito	
B.POP.EMILIA ROMAGNA	1.293.004.467,72	45,1%
BIPOP-CARIRE	801.996.697,52	28,0%
B.POP.SONDRIO	397.984.858,61	13,9%
B.POP.BERGAMO	249.992.877,45	8,7%
B.POP.VERONA	114.997.869,14	4,0%
CRISPADOVA E ROVIGO	8.999.632,87	0,3%
	2.866.976.403,31	100,0%



Settore Contabilità e Bilanci

Il settore svolge all'interno dell'Ente una funzione di "ricettore-trasmittitore" di tutte le informazioni contabili, finanziarie, fiscali, di controllo e programmazione in quanto ad esso pervengono tutti i documenti provenienti dai vari uffici per l'opportuna registrazione contabile (funzione di ricettore).

L'insieme delle registrazioni in contabilità generale permette di:

- formulare il bilancio consuntivo nonché di alimentare le informazioni propedeutiche per la stesura degli altri documenti contabili previsti dalla normativa in vigore (previsionale, note di variazione e semestrale dei costi);
- alimentare i dati per la composizione dei "flussi finanziari di cassa inviati trimestralmente ai Ministeri vigilanti";
- riscontrare i flussi di entrata ed uscita interagendo con il sistema "dei provvisori bancari" integrato con la tesoreria;
- scaricare le varie voci di spesa, ricavo e patrimonio nel "sistema degli impegni" finalizzato al monitoraggio del budget;
- alimentare i dati necessari alla predisposizione dei documenti fiscali (certificazioni, modello "Unico", ecc.);
- movimentare contestualmente alle registrazioni contabili i dati propedeutici alle analisi inerenti i "centri di costo";

(funzione di trasmettitore).

L'interscambio di questi flussi di dati viene effettuato tramite il software del Servizio che è dotato di moduli che connettono le registrazioni contabili ai dati dei settori Tesoreria, Programmazione e controllo, Contabilità analitica e Fiscale.

Da quanto sopra sinteticamente esposto, è facile intuire quanto sia riduttivo pensare che il momento della registrazione contabile sia una mera e semplice attività di acquisizione di importi desunti dai vari documenti che pervengono al Servizio.

Prima di procedere al caricamento dei dati, infatti, ogni documento, sia esso una fattura o un provvedimento di restituzione di contributi o anche un'attestazione di versamento affluito presso la banca cassiera, viene sottoposto a diversi tipi di verifica per il riscontro della congruenza contabile e finanziaria sia a fini formali che sostanziali (senza ovviamente entrare nel merito).

Tutte le attività del settore sono strettamente legate a:

- scadenze inderogabili sia mensili (pagamento di stipendi, pensioni, versamento di contributi e imposte, ecc.) che periodiche (chiusura contabili bancarie, bilancio consuntivo, semestrale dei costi, bilancio di previsione, ecc.);
- controlli esterni (Collegio Sindacale, Società di Revisione, ecc).

A tal fine il settore gestisce costantemente una serie di analisi extracontabili finalizzate ad una lettura più aggregata e significativa dell'oggetto di alcune voci di bilancio ritenute maggiormente significative.

Non va inoltre sottaciuta l'attività di gestione di "cassa interna" che comprende, oltre alle funzioni tipiche di cassa (incasso assegni, pagamenti a fornitori, pagamenti urgenti in contanti autorizzati dal Direttore Generale, ecc.), anche una serie di incombenze legate alla gestione delle comunicazioni della banca cassiere riguardanti ad esempio il controllo degli estremi bancari ed anagrafici dei beneficiari per pagamenti non andati a buon fine, la richiesta di ricevute o attestazioni di pagamento, la redazione di uno scadenzario per la consegna di denaro contanti o assegni per pagamenti specifici, ecc..

Solo i volumi delle movimentazioni contabili dell'anno 2006 hanno superato le 41.800 prime note.

Settore Fiscale

L'attività del settore è rivolta allo studio ed all'applicazione delle normative fiscali nazionali ed europee che interessano la Cassa che, in quanto soggetto passivo di imposte e nella qualifica di sostituto d'imposta, deve provvedere ad una serie di adempimenti tributari che si concludono con:

1. la dichiarazione dei redditi (modello "Unico ENC")
2. la dichiarazione dei sostituti d'imposta (modello "770 semplificato").

1) La Cassa Forense, svolgendo attività istituzionale determina il proprio reddito complessivo, da assoggettare ad imposizione fiscale, sommando le risultanze dei redditi di ogni categoria che concorrono a formarlo (ad oggi identificabili in fondiari, di capitale e diversi) elaborati dai diversi Servizi competenti ma canalizzati nel settore fiscale per la convergenza in un'unica dichiarazione.

Il settore assicura il supporto necessario, dall'aggregazione dati fino all'invio del modello predisposto su file telematico al Ministero delle Finanze, per la verifica della corretta formazione della dichiarazione stessa ivi compresa la congruenza dei valori inseriti sulla base delle informazioni di cui dispone. In particolare, ai fini dell'applicazione dell' art.4 D.lgs. 344/2003, per i redditi di capitale relativi esclusivamente agli utili percepiti il settore fiscale, coadiuvato dai settori finanza e contabilità, elabora dei prospetti di verifica e controllo dei dividendi percepiti ed accreditati nelle singole gestioni finalizzati sia alla formazione del reddito complessivo che al recupero delle ritenute trattenute in eccesso in base ai trattati internazionali contro le doppie imposizioni. Va ricordato infatti che, dal momento in cui la Cassa Forense si è aperta ad investimenti finanziari oltre i confini italiani, è stato necessario attivare all'interno del servizio le competenze necessarie per recuperare l'eccedenza d'imposta prelevata dai singoli Stati fonti di reddito in funzione delle diverse aliquote convenzionali. In base ai trattati internazionali, il settore verifica che l'applicazione della ritenuta da parte dei paesi terzi sia pari al massimo del 15% del dividendo (generalmente riconosciuto come limite applicabile ai percettori non residenti) e non potendo recuperare direttamente in Italia l'eventuale eccedenza d'imposta estera trattenuta alla fonte, attiva le procedure di recupero con i singoli ministeri delle finanze "stranieri" attraverso capillari domande di rimborso gestite nei termini e nei modi differenziati a seconda del paese di riferimento. Questo tipo di attività ha permesso di recuperare nel 2006 circa 485.000 euro di crediti (corrispondente al 10% dei relativi dividendi incassati) che altrimenti sarebbero rimasti a carico Cassa come prelievo di imposta estera. Ovviamente i tempi di accredito risentono della differente burocrazia legata ai Paesi di origine.

2) Mensilmente il settore predispose il prospetto cumulato relativo alla liquidazione delle ritenute effettuate dagli uffici competenti sugli emolumenti pagati ai dipendenti, ai pensionati e loro eredi, ai collaboratori, ai professionisti abituali ed occasionali. Dopo aver verificato la correttezza formale delle ritenute indicate nelle singole comunicazioni ed il loro effettivo inserimento nella contabilità generale e dopo aver scomputato dal "trattenuto" eventuali crediti di periodo o maggiori importi versati, si predispongono i modelli unificati di pagamento delle imposte, mod. F/24.

Il settore fiscale provvede direttamente alla registrazione delle parcelle relative ad ogni tipologia di pagamento da assoggettare a ritenuta d'acconto, dovendo successivamente alla fase di liquidazione del compenso al professionista, su base annuale, rilasciare la certificazione fiscale a norma di legge.

Il controllo mensile delle ritenute, il loro pagamento, la gestione diretta delle attività di registrazione e liquidazione delle parcelle relative ad attività di lavoro autonomo, sono attivi-

tà propedeutiche alla predisposizione della seconda dichiarazione fiscale di competenza dell'Ente, il modello 770, utilizzato dai sostituti d'imposta che hanno corrisposto somme e valori soggetti a ritenuta alla fonte. Anche in questo caso dopo aver verificato la correttezza formale dei dati inseriti, la congruità dei versamenti effettuati, il settore predispone il formato telematico per il successivo invio al Ministero delle Finanze.

Nel 2006 il settore ha attivato un data base per la gestione extra contabile dei professionisti inseriti nel "Fondo liti in corso" al 31/12/2006, al fine di supportare le operazioni di scarico comunicate dal Servizio Contenzioso, di concerto con il settore Programmazione e Controllo.

Settore Programmazione e Controllo di gestione

L'attività che svolge il settore se immaginata come un flusso, trova il suo incipit nell'elaborazione del Bilancio di Previsione, inserendosi, in questo modo, in un "sistema di budgeting" cui concorre analizzando, integrando ed omogeneizzando le previsioni fornite dai singoli servizi che si pongono come altrettanti protagonisti del medesimo processo.

Attività imprescindibile in tale sistema è costituita dal continuo monitoraggio della tenuta delle previsioni che, di conseguenza, rappresenta l'attività principale del Settore e si concretizza in un controllo "consuntivo" (reportistica cadenzata di confronto previsione-dati contabili) e allo stesso tempo "prospettico" (reportistica cadenzata di confronto previsione - dati contabili - autorizzazioni di spesa non ancora effettuate con quantificazione di scostamenti prospettici dal preventivo) grazie alla gestione dei documenti autorizzativi di spesa (per gerarchia: delibere del CdA, Provvedimenti del Presidente, Prese d'atto e Proposte di spesa a firma della Direzione Generale) che costituiscono strumento indispensabile agli uffici per perseguire nel quotidiano gli obiettivi di servizio.

L'attività di monitoraggio appena descritta svolge un ruolo di supporto, soprattutto sul fronte delle voci di costo, nell'attività decisionale degli organi a ciò preposti fornendo una visione consapevole dei conseguenti impatti economici; a tal fine si predispone una reportistica settimanale alla Direzione Generale, che evidenzia per aree strategiche gli scostamenti/sforamenti prospettici ed una informativa al CdA (prodotta su richiesta) legata alle voci di bilancio su cui volta per volta impattano le delibere in corso di discussione.

Un controllo così strutturato, presuppone un'attività quotidiana di analisi incrociate con il settore contabile aventi ad oggetto i singoli documenti autorizzativi di spesa per verificarne la corretta attuazione; tale attività è alla base della redazione della Semestrale dei Costi, documento ufficiale con cui viene reso edotto il CdA dell'andamento dei costi nel loro insieme rispetto alle previsioni, ed è funzionale alla corretta calibratura delle variazioni che si apportano al Bilancio di Previsione tramite la Nota di Assestamento.

Al fine di fornire un metro per misurare l'attività del settore si forniscono i volumi dei documenti autorizzativi di spesa differenziati e gestiti per tipologia (Delibere del CdA, Provvedimenti del Presidente, Proposte di spesa e prese d'atto) che nel 2006 sono stati superiori a 3.400 contro i circa 3.900 del 2005.

Tutte le attività su descritte vengono rilevate in via preventiva e consuntiva secondo le logiche di contabilità analitica che consentono di rielaborare le informazioni ed analizzare tutti i fenomeni in chiave di Centri di Costo identificativi dei vari servizi e reparti. La contabilità analitica rappresenta un sistema informativo attraverso cui gli organi di governo e di direzione dell'ente possono verificare, le condizioni di efficacia, di efficienza e di economicità della gestione.

Data la rilevanza pubblica dell'attività svolta dall'Ente, il settore, in forza del ruolo di

collettore di informazioni di diversa natura che per esigenze strettamente operative viene a svolgere, si occupa della produzione di tutti i report a rilevanza esterna sulla gestione economica dell'Ente periodicamente richiesti dai Ministeri Vigilanti ed altri Organi interessati; l'accentramento di tale attività nel settore garantisce l'utilizzo degli stessi criteri di rappresentazione dei fenomeni a garanzia della coerenza di esposizione verso l'esterno.

Si allegano di seguito le analisi del Patrimonio Immobiliare articolato in "Centri di Costo".

Calcolo del rendimento degli immobili locati al 31.12.2006

Descrizione immobili	Canoni 2006	Valore cespiti al 31/12/2006	Rend. % 2006	Canoni 2005	Valore cespiti al 31/12/2005	Rend. % 2005
Clivo Rutario - Roma	293.525,79	7.328.655,82	4,01%	268.936,30	7.313.491,33	3,68%
V.le Marconi 150/174 - Roma	780.227,81	9.015.244,92	8,65%	728.589,63	8.947.688,73	8,14%
Via dei Georgofili - Roma	1.779.865,35	20.119.066,35	8,85%	1.749.622,09	20.119.066,35	8,70%
Via Magenta 5 - Roma	720.249,81	11.042.675,69	6,52%	709.641,34	11.042.675,69	6,43%
Via Porta Fabbrica 63 - Roma	321.957,76	3.335.342,32	9,65%	306.639,48	3.335.342,32	9,19%
Via Luigi Rava 7 - Roma	397.017,57	5.751.330,22	6,90%	378.843,63	5.746.414,31	6,59%
Via E. Albertario 18/21 - Roma	661.148,46	12.075.351,68	5,48%	625.399,09	12.075.351,68	5,18%
Via Ippolito Nievo 61 - Roma	1.198.043,36	20.001.942,89	5,99%	1.156.210,02	19.698.099,51	5,87%
Via Luigi Rava 33/35 - Roma	630.878,25	11.387.151,57	5,54%	602.328,75	11.205.911,84	5,38%
Via Badoero 51 e 61 - Roma	1.555.895,86	29.028.377,14	5,36%	1.480.310,97	29.028.377,14	5,10%
V.Le degli Ammiragli 91 - Roma	1.570.964,98	25.412.921,96	6,18%	1.488.138,31	25.399.215,96	5,86%
Via A. Toscani - Roma	2.337.593,28	35.434.692,64	6,60%	2.173.832,56	35.381.173,31	6,14%
Via Valadier 42 - Roma	980.746,56	15.992.452,22	6,13%	722.396,40	15.976.627,82	4,52%
Piazza Cola di Rienzo 80 - Roma	196.936,38	2.284.170,12	8,62%	194.060,25	2.282.614,51	8,50%
Via C. Fea 5 - Roma		5.822.834,91	0,00%		5.817.773,94	0,00%
Via Malfante 73 - Roma		10.878.415,11	0,00%	333.037,25	10.878.415,11	3,06%
Via Tor Pagnotta 88/90 - Roma		20.961.316,82	0,00%		20.961.316,82	0,00%
Catania	137.817,23	1.735.324,29	7,94%	124.672,10	1.735.324,29	7,18%
Modena	1.115.832,45	12.644.787,64	8,82%	1.167.516,97	12.644.787,64	9,23%
Vicenza	135.529,95	4.343.171,72	3,12%	152.314,25	4.313.734,54	3,53%
Firenze	631.445,88	9.395.126,72	6,72%	622.445,61	9.395.126,72	6,63%
Milano	895.524,09	14.157.314,37	6,33%	882.781,56	14.153.862,84	6,24%
Bologna Strada Maggiore	838.617,94	16.005.812,21	5,24%	827.619,79	16.005.812,21	5,17%
S. Lazzaro di Savena	495.002,06	10.132.177,03	4,89%	487.953,67	10.117.711,22	4,82%
Sesto Fiorentino	806.629,35	13.431.503,09	6,01%	886.606,78	13.392.567,77	6,62%
Viterbo	349.865,14	4.983.571,95	7,02%	344.650,16	4.983.571,95	6,92%
Via Crescenzo - Roma	580.531,80	13.199.676,15	4,40%	580.531,80	13.189.847,62	4,40%
Via Palermo - Roma	447.800,91	14.550.208,05	3,08%	441.332,70	14.550.208,05	3,03%
Via Visconti 8/B Roma	25.227,36	274.997,81	9,17%	24.868,41	274.997,81	9,04%
Via Belli - Roma	3.600,00	293.880,00	1,22%	3.600,00	293.880,00	1,22%
Napoli	4.863,00	89.088,82	5,46%	4.000,00	89.088,82	4,49%
	19.893.338,38	361.108.582,23	5,51%	19.468.879,87	360.350.077,85	5,40%

Il valore cespite di Via Belli è relativo soltanto all'area concessa in comodato all'Adepp stimata dall'ufficio immobiliare e non al valore dell'intero complesso