

soria per 2.857 migliaia di euro.

La voce “sopravvenienze attive” il cui dettaglio è riportato nella tabella che segue, annovera tra le “sopravvenienze diverse” essenzialmente il rimborso di crediti di

imposta, mentre tra le “sopravvenienze attive del patrimonio” e nella voce “cancellazione debiti assunti negli anni precedenti” figurano sostanzialmente rettifiche contabili relative a passati esercizi.

Proventi straordinari

	2002
Plusvalenze vendita immobili	2.857
Sopravvenienze attive	542
- Rimborsi assicurativi anni precedenti	13
- Sopravvenienze diverse	223
- Sopravvenienze attive patrimonio	280
- Sopravvenienze attive prestazioni	26
Insussistenze del passivo	180
- Cancellazione debiti assunti anni precedenti	180
Totale proventi straordinari	3.579

E) 21) Oneri straordinari

Nella voce “sopravvenienze passive diverse” figurano oneri da contenzioso a carattere straordinario, essenzialmente legato a cause di lavoro, per i quali non era

stato previsto il relativo accantonamento a fondo.

Nella voce “insussistenze dell'attivo diverse” è stata iscritta una rettifica contabile relativa all'errata iscrizione di un rateo su canoni di locazione nell'anno 2001.

Oneri straordinari

	2002
Sopravvenienze passive	
- Sopravvenienze prestazioni	63
- Sopravvenienze diverse	131
- Insussistenza dell'attivo diverse	125
Totale oneri straordinari	319

Valori in migliaia di euro

Imposte dell'esercizio

I redditi che vengono tassati in base a dichiarazione sono per la gran parte deri-

vanti dalla gestione immobiliare in quanto i proventi finanziari sono già contabilizzati al netto delle imposte.

Imposte dell'esercizio

	Consuntivo 2002	Consuntivo 2001	Variazione 02/01
IRPEG	10.494	9.389	1.105
IRAP	330	334	-4
Totale Imposte	10.824	9.723	1.101

Valori in migliaia di euro

Rendiconto finanziario

Flussi di cassa

(valori in migliaia di euro)

	segno +/-	preventivo 2002	consuntivo 2002	consuntivo 2001
A) DISPONIBILITÀ DI CASSA INIZIALI	+/-	86.618	52.321	25.216
FONTI DI CASSA				
B) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
entrate contributive	+	380.908	377.317	377.960
uscite previdenziali	-	(177.567)	(187.419)	(168.615)
a) surplus/fabbisogno della gestione istituzionale		203.341	189.898	209.345
entrate immobiliari	+	33.628	37.301	29.241
uscite gestione immobiliare	-	(6.489)	(7.247)	(6.081)
b) surplus/fabbisogno della gestione immobiliare		27.139	30.054	23.160
entrate finanziarie	+	79.602	52.459	65.164
uscite finanziarie	-	(5.643)	(1.573)	(1.267)
c) surplus/fabbisogno della gestione finanziaria		73.959	50.886	63.897
entrate accessorie	+	0	0	0
uscite per materiale di consumo	-	(124)	(188)	(122)
uscite per godimento beni di terzi	-	(250)	(330)	(291)
uscite per il personale	-	(10.335)	(10.643)	(9.947)
uscite per servizi	-	(6.739)	(6.964)	(6.268)
uscite diverse di gestione	-	(5.534)	(3.249)	(3.079)
fondo spese impreviste	-	(5.351)	0	0
d) fabbisogno della gestione di funzionamento		(28.333)	(21.374)	(19.707)
entrate straordinarie	+	0	213	254
uscite straordinarie	-	0	(96)	(1)
e) surplus/fabbisogno della gestione straordinaria		0	117	253
f) fabbisogno della gestione fiscale		(11.080)	(10.032)	(10.211)
= surplus/fabbisogno di cassa previsto della gestione corrente (a+b+c+d+e)		265.026	239.549	266.737
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti immateriali	+	0	0	0
disinvestimenti materiali	+	0	7.748	8
disinvestimenti finanziari	+	125.543	53.468	66.785
Totale disinvestimenti	+	125.543	61.216	66.793
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	390.569	300.765	333.530
C) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	55	38	94
2. LIBERALITÀ ED ALTRI CONTRIBUTI				
TOTALE FONTI ESTERNE	+	55	38	94
Saldo conti sospesi		0	(38.664)	(17.321)
D) TOTALE FONTI DI CASSA (B+C)	+	390.624	262.139	316.303

segue: Rendiconto finanziario**Flussi di cassa**

(valori in migliaia di euro)

	segno +/-	preventivo 2002	consuntivo 2002	consuntivo 2001
IMPIEGHI DI CASSA				
E) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI				
rimborso di mutui	-	516	294	282
pagamento tfr al personale	-	88	72	162
pagamento trattamento di quiescenza		542	501	511
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	15	137	220
Totale		1.161	1.004	1.175
F) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	2.223	659	578
manutenzione straordinaria	-	8.000	1.348	2.047
mutui e prestiti al personale	-	129	121	101
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-	0	0	2
Totale		10.352	2.128	2.728
G) PIANO DI INVESTIMENTO DELL'ESERCIZIO				
investimenti immobiliari	-	60.000	86.752	86.956
investimenti finanziari	-	327.426	126.752	198.339
H) TOTALE IMPIEGHI DI CASSA (E+F+G)	-	398.939	216.636	289.198
I) SURPLUS/FABBISOGNO DI CASSA DEL PERIODO (D-H)				
	+/-	(8.315)	45.503	27.105
L) DISPONIBILITÀ DI CASSA FINALI (A+D-H)				
	+/-	78.303	97.824	52.321

(*) gli importi tra parentesi sono negativi

Rendiconto finanziario

(Rendiconto delle fonti e degli impieghi)

(valori in migliaia di euro)

	segno +/-	preventivo 2002	consuntivo 2002	consuntivo 2001
FONTI DI FINANZIAMENTO				
A) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
avanzo (disavanzo) economico	+	280.696	173.208	200.125
ammortamenti	+	7.073	6.848	5.802
accantonamento T.F.R.	+	457	456	453
accantonamento fondo quiescenza	+	454	461	515
accantonamenti a fondi spese e rischi	+	-	-	-
svalutazioni (rivalutazioni)	+/-	155	-	-
= <i>avanzo (disavanzo) corrente</i>		288.835	180.973	206.895
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti:	+			
immateriali	+	-	987	750
materiali	+	-	6.388	7
finanziari	+	125.543	56.638	66.812
<i>Totale fonti della gestione investimenti</i>		125.543	64.013	67.569
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	414.378	244.986	274.464
B) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	55	28	125
accensione di mutui passivi	+	-	-	-
2. LIBERALITÀ ED ALTRI CONTRIBUTI				
	+	-	-	-
TOTALE FONTI ESTERNE (1+2)		55	28	125
C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A+B)	+	414.433	245.014	274.589
D) IMPIEGO RISORSE FINANZIARIE				
rimborso mutui	-	516	294	282
utilizzo F.do TFR personale	-	88	82	170
utilizzo F.do Quiescenza personale	-	542	510	513
utilizzo altri Fondi	-	-	-	-
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	15	136	31
<i>Totale</i>		1.161	1.022	996
E) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	2.223	1.187	396
manutenzione straordinaria immobili	-	8.000	2.832	1.550
mutui e prestiti al personale	-	129	121	101
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-	-	-	2
rettifica di valore attività finanziarie	-	15.494	-	-
<i>Totale</i>		25.846	4.141	2.049
F) INVESTIMENTI IMMOBILIZZATI				
investimenti immobiliari	-	60.000	86.850	87.930
investimenti finanziari	-	201.883	136.249	198.348
attività finanziarie in scadenza	-	125.543	16.754	(14.735)
<i>Totale</i>		387.426	239.852	271.543
G) TOTALE IMPIEGHI (D+E+F)	-	414.433	245.014	274.589
E) DIFFERENZA TRA FONTI E IMPIEGHI (C-G)	-/+	0	(0)	0

PAGINA BIANCA

Allegati

Immobilizzazioni immateriali

Allegato 1

(valori in migliaia di euro)

	Situazione al 31.12.2001	Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31.12.2002			
	Valori netti di Bilancio	Acquisizioni	Giroconti	Alienazioni	Amm.ti	Costo	Totale Amm.ti	Valori netti di Bilancio
Diritti di utilizzazione software di proprietà	588	469	-	-	526	1.057	526	531
Diritti di utilizzazione software in concessione	351	114	-	-	167	465	167	298
Totali	939	583	-	-	693	1.522	693	829

Immobilizzazioni materiali

Allegato 2

(valori in migliaia di euro)

	Situazione al 31.12.2001			Variazioni dell'esercizio					Situazione al 31.12.2002		
	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio	Acquisiz.	Alienazioni	Rival.ni Sval.ni	Amm.ti	Spost.ti amm.ti	Valori lordi di Bilancio	Totale amm.ti	Valori netti di Bilancio
Terreni e fabbricati	568.506	50.302	518.204	89.757	5.680	-	6.345	832	652.583	55.815	596.768
Impianti, attrezz. e macchinari	986	706	280	23	-	-	158	-	1.009	864	145
Altri beni:	2.836	2.393	443	213	89	-	271	89	2.960	2.575	385
- Automezzi	135	93	42	-	18	-	15	18	117	90	27
- Mobili	599	411	188	17	-	-	34	-	616	445	171
- Macchine d'ufficio	1.965	1.801	164	186	71	-	208	71	2.080	1.938	142
- Attrezzature mobili	137	88	49	10	-	-	14	-	147	102	45
Immobilizzaz. in corso e acconti:	5.574	-	5.574	1.292	2.907	-	-	-	3.959	-	3.959
- Manutenzioni immobili in corso	5.574	-	5.574	1.292	2.907	-	-	-	3.959	-	3.959
Totali	577.902	53.401	524.500	91.285	8.676	-	6.774	921	660.511	59.254	601.256

Dettaglio proprietà immobiliari

Allegato 3

(valori in migliaia di euro)

01. Via Rubicone Roma 1964 308 5.029 560 4.469 5.029 611 4.419
 02. Via Cavriglia Roma 1969 1.075 16.413 2.146 14.267 16.527 2.311 14.216
 03. Via Gherardi Roma 1964 954 18.479 2.375 16.104 18.482 2.559 15.923
 04. Via Salaria Roma 1963 1.055 14.446 3.746 10.699 14.444 4.035 10.409
 05. Via G. Frua Milano 1966 1.178 14.563 1.928 12.635 14.690 2.075 12.615
 06. Via Garibaldi Casoria (NA) 1975 1.380 6.592 961 5.630 1.453 190 1.263
 07. Via G. Valmarana Roma 1975 864 5.975 809 5.166 5.994 869 5.125
 08. Via del Calice Roma 1975 1.486 9.695 1.308 8.387 9.695 1.405 8.290
 09. Via S. D'Amico Roma 1976 2.010 8.326 1.201 7.126 8.326 1.284 7.042
 10. Via Aurelia Roma 1978 1.692 2.689 566 2.122 2.689 593 2.096
 11. Via Ravà Roma 1979 5.727 7.272 1.542 5.730 7.293 1.615 5.678
 12. Via B. Castiglione Roma 1983 13.160 13.482 2.572 10.910 13.465 2.706 10.759
 13. Via Machiavelli Roma 1983 2.961 3.068 574 2.493 3.068 605 2.462
 14. Via Di Torre Gaia 7 Roma 1984 2.203 3.992 580 3.412 3.992 620 3.372
 15. Via Di Torre Gaia 9 Roma 1987 1.583 1.676 243 1.433 1.676 260 1.416
 16. Via della Magliana Roma 1984 2.395 7.419 939 6.480 7.419 1.013 6.406
 17. Via C. G. Viola Roma 1985 8.349 10.032 1.619 8.413 11.826 1.737 10.089
 18. Via G. Cesare Novara 1986 3.275 4.973 705 4.268 4.973 755 4.218
 19. Via R. Fucini Milano 1986 6.399 6.554 1.042 5.512 6.554 1.108 5.447
 20. Via Corticella Bologna 1987 4.827 6.857 941 5.917 6.857 1.009 5.848
 21. Via Barberia Bologna 1987 5.331 5.371 803 4.569 5.371 856 4.515
 22. Via Frigia Milano 1987 6.886 7.109 1.037 6.072 7.109 1.108 6.001
 23. Corso Trieste Bari 1988 5.813 6.063 826 5.237 6.129 887 5.242
 24. Via Orzinuovi Brescia 1989 9.225 9.439 1.215 8.225 9.439 1.309 8.130
 25. Via Cà Rosa Mestre 1989 3.288 3.366 432 2.934 3.366 466 2.900
 26. Via Cassanese Segrate (MI) 1989 11.431 11.498 1.491 10.007 11.498 1.606 9.892
 27. Via Torino - C Cernusco (MI) 1990 6.361 6.389 765 5.624 6.392 829 5.563
 28. Via Torino - A-B Cernusco (MI) 1991 14.632 14.762 1.617 13.146 14.771 1.764 13.007
 29. Via Marsala Gallarate (VA) 1992 7.197 7.228 721 6.506 7.228 794 6.434
 30. Via T. Aspetti Padova 1992 12.891 13.091 1.292 11.798 13.091 1.423 11.667
 31. Via Colleoni - Sirio Agrate B. (MI) 1993 24.651 24.793 2.224 22.569 24.793 2.472 22.321
 32. Via Vecchia Ferriera Vicenza 1993 14.395 14.550 1.298 13.252 14.550 1.444 13.107
 33. Via Giusti Roma 1993 1.713 1.750 157 1.594 1.750 174 1.576
 34. Via Colleoni - Taurus Agrate B. (MI) 1993 23.989 24.099 2.162 21.937 24.099 2.403 21.696
 35. Via Della Vittoria Udine 1993 6.190 6.190 557 5.633 6.191 619 5.572
 36. Loc. Pantano Monterot. (RM) — 860 893 140 754 893 158 736
 37. Lungarno Corsini Firenze 1994 9.338 9.552 753 8.799 9.552 849 8.703
 38. Via Ospedaliccio Taranto 1996 6.817 6.820 409 6.411 6.982 479 6.503
 39. Via Serra Genova 1996 8.607 9.358 539 8.819 9.358 633 8.726
 40. Via dei Mulini Benevento 1996 10.053 10.237 609 9.628 10.237 711 9.526
 41. Via Crescenzo Roma 1996 5.470 5.511 330 5.182 5.511 385 5.127
 42. Via Carlo Felice Sassari 1997 4.769 4.769 191 4.578 4.769 238 4.531
 43. Via Prato della Fiera Treviso 1997 1.844 1.852 74 1.778 1.875 93 1.782
 44. Piazza Umberto I° Trapani 1997 1.844 1.844 74 1.770 1.844 92 1.752
 45. Corso Trento Torino 1997 4.917 4.920 197 4.723 4.920 246 4.674
 46. Corso Garibaldi Isernia 1997 6.730 6.730 269 6.461 6.730 336 6.393
 47. Via Tornabuoni Firenze 1998 2.231 2.283 90 2.193 2.283 112 2.170
 48. Via G. Porzio Napoli 1998 11.646 11.646 466 11.181 11.646 582 11.064
 49. Via Albricci Milano 1998 27.889 27.889 1.116 26.773 27.889 1.394 26.495
 50. Via Genova Roma 1998 12.395 12.395 496 11.899 12.395 620 11.775
 51. Piazza della Stazione Firenze 1999 593 593 18 575 593 24 569
 52. Via S. Martini Roma 1999 3.440 3.441 103 3.338 3.441 138 3.303
 53. Via N. Sauro Arma di Taggia 1999 6.022 6.002 180 5.822 6.002 240 5.762
 54. Settimo Torinese Settimo Torinese 1999 10.794 10.794 324 10.470 10.794 432 10.362
 55. Via G. Verdi Cagliari 1999 7.809 7.809 234 7.575 7.809 312 7.497
 56. Via dei Chiostru Napoli 2000 2.100 2.100 42 2.058 2.100 63 2.037
 57. Via Grigano Trieste 2000 9.730 9.772 195 9.577 9.772 293 9.479
 58. Via S. Martino Carrara 2000 136 136 3 133 136 4 132
 59. Via S. Lorentino Arezzo 2001 4.934 4.934 49 4.885 4.967 99 4.868
 60. Via Cannobio Milano 2001 11.492 11.492 115 11.377 11.492 230 11.262
 61. Via Flavia Roma 2001 6.246 6.246 62 6.184 6.246 125 6.121
 62. Via Arno Roma 2001 10.313 10.313 103 10.210 10.313 206 10.107
 63. Via Po Roma 2001 38.115 38.115 - 38.115 38.124 - 38.124
 64. Via Caccia Udine 2001 10.913 10.459 105 10.354 10.913 214 10.699
 65. Via Caccia Udine 2001 5.917 6.371 64 6.307 5.917 123 5.795
 66. P.zza Duomo,10 Pistoia 2002 6.939 - - 6.939 6.939 69 6.870
 67. Via Depretis Roma 2002 33.633 - - 33.633 33.633 336 33.297
 68. Via Lucania Roma 2002 39.660 - - 39.660 39.660 397 39.263
 69. Palazzo Correr Venezia 2002 6.617 - - 6.617 6.617 66 6.551
Totali **547.685** **568.506** **50.302** **518.203** **652.582** **55.815** **596.768**

Immobilizzazioni finanziarie

Allegato 4

(valori in migliaia di euro)

	Situazione al 31.12.01	Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31.12.02		
	Valori netti di Bilancio	Acquisiz. Accensioni	Realizzi Rimborsi	Rivalutaz. Svalutaz.	Costo	Rivalutaz. Svalutaz.	Valori netti di Bilancio
<i>Crediti vs. lo stato</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Crediti vs. altri:</i>	1.229	821	188	10	1.872	-	1.872
Mutui al personale	613	-	78	-	535	-	535
Prestiti al personale	417	121	81	-	457	-	457
Anticipo imposta su TFR	199	-	29	10	180	-	180
c/o B.P.S.	-	700	-	-	700	-	700
<i>Titoli obbligazionari:</i>	564.911	134.783	53.309	- 3.141	646.385	5	643.249
- Area Euro	473.759	125.000	48.000	- 3.141	547.618	5	547.623
- Extra Euro	42.543	-	-	-	42.543	-	42.543
- Cartelle fondiarie	48.609	6.422	5.309	-	49.722	-	49.722
Fondi immobilizzati	-	3.361	-	-	3.361	-	3.361
<i>Partecipazioni azionarie</i>	468	750	-	-	1.218	-	1.218
Gencasse	468	-	-	-	468	-	468
Absolute SAPA	-	420	-	-	420	-	420
Inarcheck	-	330	-	-	330	-	330
<i>Totali</i>	566.608	136.354	53.497	- 3.131	649.475	5	646.339

Immobilizzazioni: note strutturate a capitale garantito

Allegato 4 bis

(valori in migliaia di euro)

Manager	Emitrente	Descrizione/indicizzazione	Data emissione	Data scadenza	Valuta	valore nominale in euro	Prezzo emissione	Valore % al 31/12/02	Plus/minus 31/12/02	Rating al 31/12/02
1	ABN AMRO	Abn amro credit linked *	12/03/02	12/03/07	Euro	6.000.000	100	47,65	(-3.141.000)	Aa3
2	ABN AMRO	Chess limited	06/11/02	02/10/07	Euro	5.000.000	100	101,35	67.500	Aa2
3	ABN AMRO	Chess limited **	13/02/02	02/02/07	Euro	6.000.000	100	104,08	244.800	Aa2
4	AIG	Sigma finance corp	03/05/00	03/05/07	Euro	15.000.000	100	110,8291	1.624.365	AAA
5	HSBC Bank	CCF	10/01/00	10/01/06	Euro	20.000.000	100	113,24	2.648.000	Aa3
6	Deutsche Bank London	Fiat finance	16/02/01	16/02/21	Euro	7.000.000	100	30 -	4.900.000	Ba1
7	GDP Securities/ Credit Lyonnais	Basket hedge funds + zero coupon Terfin	19/12/01	03/06/13	Euro	100.000.000	100	99,86 -	140.000	AAA
8	GDP Securities/ Credit Lyonnais	Inflation bond - collaterale General Motors e REPON	13/03/02	13/03/07	Euro	10.000.000	100	55 -	4.500.000	A2
9	GDP Securities/ Credit Lyonnais	Basket hedge funds + zero coupon Eurohypo AG	19/07/02	19/07/22	Euro	50.000.000	100	100,08	40.000	A2
10	GDP Securities/ Credit Lyonnais	Inflation bond - collaterale Generali	20/11/02	20/07/10	Euro	15.000.000	100	98 -	300.000	AA-
11	GDP Securities/ Credit Lyonnais	Lehman	18/01/01	18/01/16	Euro	20.000.000	100	96,5 -	700.000	A2
12	GDP Securities/ Credit Lyonnais	Volatility bond - collaterale Aig Sunamerica	10/05/02	31/12/12	Euro	20.000.000	100	98 -	400.000	AAA
13	JP MORGAN	Tassi euro + Credit default swap su basket di telecomunicazioni - collaterale Hypovereins	08/06/00	08/06/10	Euro	10.000.000	100	89,05 -	1.095.000	A3
14	Dexia	Tranche mezzanine di Cdo sintetico	18/06/01	18/06/09	Euro	20.000.000	100	42,8 -	11.440.000	Aa2
15	MPS	Basket azionario utilities europee	20/10/99	08/10/04	Euro	5.000.000	98,92	110,283	519.791	Aa3
16	MPS FINANCE	Classe A1 di Cdo	25/10/01	25/10/11	Euro	10.000.000	100	99,5 -	50.000	AAA
17	MPS FINANCE	Debito subordinato Lower Tier II	20/12/02	20/12/07	Euro	5.000.000	100	100	-	AAA
18	Nomura	Finance for Danish Industry	03/08/99	03/08/09	Euro	30.000.000	99,80	102,2	701.958	AAA
19	Nomura	Tassi euro + Credit default swap su paniere paesi emergenti	17/01/00	17/01/10	Euro	20.000.000	100	90 -	2.000.000	A
20	Banca Ant. Pop. Veneto/BNP Paribas	Tassi euro+ basket az. Europa	02/06/99	02/06/09	Euro	30.000.000	100	79,4 -	6.180.000	A
21	BNP Paribas	Vanantius***	25/03/98	25/03/08	Itl	36.151.976	100	97 -	1.084.553	Aaa
22	BNP Paribas	Commerzbank	02/06/99	02/06/09	Euro	30.000.000	100	88,9 -	3.330.000	BBB+
23	BNP Paribas	Countrywide ****	20/01/99	20/01/09	Usd	42.543.330	100	98,51	4.717.273	A3
24	BNP Paribas	Principal life global	07/06/01	07/06/11	Euro	20.000.000	100	100,5	100.000	Aa3
Totale						532.695.306	Totale sbilancio Plus/minus - 25.455.867			

*minusvalenza accantonata nel fondo svalutazioni ** titolo venduto a gennaio*** Importo originale USD 50.000.000 cambio acquisto 1,1753; cambio al 31.12.2002 1,0422 **** rating superiori al livello minimo di B

Crediti e ratei attivi distinti per natura

Allegato 5

(valori in migliaia di euro)

	Saldo 2001	Variazioni nell'esercizio	Saldo 2002
<i>Crediti finanziari:</i>	1.229	643	1.872
-Mutui al personale	613	- 78	535
-Prestiti al personale	417	40	457
-Anticipo di imposta su TFR	199	- 19	180
c/c n. 138/0004264 c/o B.P.S.	-	700	700
<i>Ratei attivi:</i>	16.807	- 2.944	13.863
-Su titoli immobilizzati	5.047	501	5.548
-Su titoli attivo circolante	11.385	- 3.527	7.858
-Su fitti	375	82	457
<i>Crediti vs. contribuenti:</i>	197.248	53.491	250.739
- Contribuenti diretti	197.248	53.491	250.739
- Servizio riscossione tributi	-	-	-
-Contribuenti diversi	-	-	-
<i>Crediti verso locatari</i>	10.400	2.805	7.595
<i>Crediti verso lo Stato:</i>	221	- 14	207
- Bonus fiscale su erogazione pensioni	27	-	27
- Pensioni ex-combattenti	194	- 14	180
- Credito d'imposta risparmio gestito	-	-	-
<i>Crediti verso pensionati</i>	383	196	579
<i>Crediti verso banche:</i>	17.163	22.117	39.280
-Pronti contro termine	10.056	20.204	30.260
-Saldi gestioni patrimoniali	7.107	1.913	9.020
-Altro	-	-	-
<i>Crediti diversi:</i>	44	- 10	34
-Depositi cauzionali	6	-	6
-Altro	38	- 10	28
<i>Totale crediti e ratei attivi</i>	243.495	76.284	314.169

Distinzione crediti

Allegato 6

(valori in migliaia di euro)

	Crediti al 31.12.2002	Fondo svalutazione crediti	Totale
Crediti contributivi	303.132	52.393	250.739
Crediti da locazione	10.020	2.425	7.595
Crediti per prestazioni non dovute	1.155	576	579
<i>Totale</i>	<i>314.307</i>	<i>55.394</i>	<i>258.913</i>

Debiti distinti per scadenza e natura

Allegato 7

(valori in migliaia di euro)

	Saldo 31.12.01	Variazioni nell'esercizio	Saldo 31.12.02
Debiti verso banche	301	8.154	8.455
Debiti verso altri finanziatori	4.739	-294	4.445
Debiti verso fornitori	3.205	-150	3.055
Debiti tributari e verso istituti previdenziali	4.258	3.262	7.520
- debiti per ritenute erariali	3.724	3.183	6.907
- debiti per ritenute previdenziali	534	79	613
Altri debiti:	7.779	1.481	9.259
Debiti per depositi cauzionali:	2.577	58	2.635
-verso inquilini	2.577	58	2.635
-verso ditte appaltatrici	0	0	0
Debiti verso pensionati	749	1.880	2.629
Debiti diversi:	4.452	-457	3.995
-verso dipendenti	457	97	554
-verso componenti organi collegiali	95	39	134
-verso professionisti	338	359	697
-verso concessionari per domande di rimborso	2.392	-436	1.956
- debiti verso banche per opzioni	914	-463	451
-altro	256	-53	203
Totali	20.282	12.453	32.734

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Allegato 8

(valori in migliaia di euro)

Titoli	Portafoglio titoli al 31.12.01 (costo)	Portafoglio titoli al 31.12.02 (costo)	Valore di mercato al 31.12.02	Svalutazioni x variaz. corsi e cambi	Riprese di valore	Fondo prima degli accantonamenti	Portafoglio titoli al 31.12.02 (rettificato)
<i>Totale area Euro</i>	497.596	421.936	319.400	- 53.481	-	- 54.685	313.770
Titoli Obbligazionari	294.588	191.391	191.010	- 1.664	-	- 2.078	187.649
Azioni	200.359	229.530	128.390	- 51.817	-	- 52.607	125.106
Valute	2.649	1.015	-	-	-	-	1.015
<i>Totale extra euro</i>	92.231	222.987	192.765	- 26.495	-	- 6.679	189.812
Titoli Obbligazionari	37.609	104.906	102.439	- 2.745	-	- 2.417	99.744
Azioni	25.115	64.105	43.985	- 16.270	-	- 3.885	43.950
Quote fondi comuni	29.507	53.976	46.341	- 7.481	-	- 377	46.118
<i>Totale titoli att. circ.</i>	589.827	644.923	512.165	- 79.976	-	- 61.365	503.583
Gestioni patrimoniali	248.272	196.079	175.953	- 8.952	-	-14.162	172.965
<i>Totale att. finanziarie</i>	838.099	841.002	688.118	- 88.928	-	- 75.526	676.548

Gestioni patrimoniali

Allegato 9

Allegato 9

(valori in migliaia di euro)

Gestioni patrimoniali	POP. DI SONDRIO	FINANZA & FUTURO	ING	EUROPLUS UNICRED.	AIG	S. PAOLO IMI	FIN.ECO	AXA INV.	Totale gestioni patrim.
Portafoglio titoli al 31.12.01 al costo	52.530	37.621	24.586	28.268	44.951	19.109	16.308	24.899	248.271
Conferim.(+) Restituz.(-)	-2.879	385	-24.586	12.757	-6.369	386	-2.615	-3.758	-52.193
Portafoglio titoli al 31.12.2002 al costo (A)	49.651	38.006	-	15.511	38.582	19.495	13.693	21.141	196.079
Svalutazioni per variaz. corsi e cambi (B)	15	7.812	-	3.392	9.022	1.803	1.070	-	23.114
Riprese di valore	4.396	919	2.342	1.959	3.571	173	275	527	14.162
Accantonamento 2002	-4.381	6.893	-2.342	1.433	5.451	1.630	795	-527	8.952
Portafoglio titoli al 31.12.02 (valore rettificato) (A+B)	49.636	30.194	-	12.119	29.560	17.692	12.623	21.141	172.965
Valore di mercato al 31.12.2002 (C)	50.579	30.195	-	12.255	29.906	17.814	12.731	22.473	175.953
Saldo dei c/c al 31.12.02 (D)	412	3	-	162	667	708	6.875	55	8.882
Rateo interessi maturati al 31.12.02 (E)	656	-	-	-	-	185	143	-	984
Valore della gestione al 31.12.02 (C+D+E)	51.647	30.198	-	12.417	30.573	18.707	19.749	22.528	185.819