

**CONTI CASSA RISPARMIO DAL 01.01.2004 AL 31.12.2004**  
**(con raffronto all'esercizio precedente)**

| <b>Entrate</b>            | <b>2004</b>          | <b>2003</b>          |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
|                           | Frs                  | Frs                  |
| Contributi regolamentari  | 4'430'120.65         | 3'776'877.25         |
| Prestazioni LP in entrata | 6'168'025.85         | 8'463'129.05         |
| Interessi al tasso legale | 842'370.05           | 1'061'587.40         |
| <b>Totale entrate</b>     | <b>11'440'516.55</b> | <b>13'301'593.70</b> |

| <b>Uscite</b>                     | <b>2004</b>          | <b>2003</b>          |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                   | Frs                  | Frs                  |
| Versamenti a pensionati           | 361'092.80           | 470'166.25           |
| Versamenti a superstiti           | 139'413.00           | 0.00                 |
| Prestazioni LP in uscita          | 3'606'687.50         | 4'323'216.80         |
| Trasf. di capitale risparmio      | 6'854'739.60         | 8'183'175.85         |
| Trasf. di capitale per abitazioni | 478'583.65           | 325'034.80           |
| <b>Totale uscite</b>              | <b>11'440'516.55</b> | <b>13'301'593.70</b> |

**CONTI D'ESERCIZIO DAL 01.01.2004 AL 31.12.2004**  
**(con raffronto all'esercizio precedente)**

| <b>Entrate</b>                          | <b>2004</b>          | <b>2003</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
|   | Frs                  | Frs                  |
| Contributi risparmio                    | 4'430'120.65         | 3'776'877.25         |
| Contributi rischio e rincaro            | 1'863'362.10         | 1'503'137.20         |
| Contributi misure speciali              | 128'411.85           | 97'895.85            |
| Contributi spese amministrative         | 166'815.85           | 141'195.45           |
| Fondo di garanzia                       | 29'503.50            | 12'428.65            |
| Entrate Liberi Passaggi                 | 6'168'025.85         | 8'463'129.06         |
| Prestazioni assicurative per pensionati | 44'235.60            | 40'982.80            |
| Prestazioni assicurative per superstiti | 28'275.60            | 24'539.00            |
| Prestazioni assicurative per invalidi   | 312'975.50           | 292'462.40           |
| Interessi bancari e su prestiti         | 128'035.58           | 87'145.30            |
| Cedole                                  | 673'540.01           | 727'797.77           |
| Dividendi azioni / Parti                | 611'081.14           | 963'144.09           |
| Operazioni Soffex                       | -18'036.35           | -21'210.61           |
| Diversi ricavi finanziari               | 1'024.87             | 473.61               |
| Partecipazione alle eccedenze           | 95'995.15            | 69'624.88            |
| Ricavi diversi                          | 3'277.80             | 180.55               |
| Scioglimento misure speciali            | 41'815.35            | 5'384.40             |
| Utili di cambio                         | 69'999.18            | 89'550.62            |
| Gestione titoli                         | 1'776'127.30         | 430'776.57           |
| Sopravvenienze attive                   | 0.00                 | 12'998.25            |
| <b>Totale entrate</b>                   | <b>16'554'586.53</b> | <b>16'718'513.09</b> |

**CONTI D'ESERCIZIO DAL 01.01.2004 AL 31.12.2004**  
**(con raffronto all'esercizio precedente)**

| <b>Uscite</b>                                  | <b>2 0 0 4</b>       | <b>2 0 0 3</b>       |
|--|----------------------|----------------------|
|  | Frs                  | Frs                  |
| Creazione capitale risparmio                   |                      |                      |
| - contributi regolamentari                     | 4'430'120.65         | 3'776'877.25         |
| - LP in entrata                                | 6'168'025.85         | 8'463'129.05         |
| - interessi cassa risparmio                    | 842'370.05           | 1'061'587.40         |
| Rendite a pensionati                           | 45'123.00            | 41'870.20            |
| Rendite vedovili                               | 28'275.60            | 24'539.00            |
| Rendite a invalidi                             | 268'324.20           | 242'237.90           |
| Rendite a figli di invalidi                    | 44'651.30            | 50'224.50            |
| Premi di rischio                               | 1'863'362.10         | 1'501'324.33         |
| Contributi misure speciali                     | 157'915.35           | 110'324.50           |
| Spese ed interessi bancari                     | 202'248.33           | 174'030.40           |
| Costi del personale                            | 274'248.05           | 267'664.30           |
| Costo dei locali                               | 23'680.00            | 22'680.00            |
| Manutenzione e riparazioni                     | 4'470.15             | 586.75               |
| Costi ufficio                                  | 16'438.10            | 20'203.80            |
| Amministrativi e legali                        | 44'409.70            | 99'195.70            |
| Costi EED                                      | 38'220.04            | 33'706.89            |
| Ammortamenti                                   | 3'109.25             | 4'319.10             |
| Perdita di cambio                              | 80'063.05            | 91'064.32            |
| Costi diversi                                  | 1'283.19             | 1'299.00             |
| Attribuzione fondo riserva oscillazione titoli | 581'037.80           | 0.00                 |
| <b>Totale uscite</b>                           | <b>15'117'375.76</b> | <b>15'986'864.39</b> |
| <b>Risultato d'esercizio</b>                   | <b>1'437'210.77</b>  | <b>731'648.70</b>    |

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2004**  
**(con raffronto all'esercizio precedente)**

| <b>Attivi</b>                      | <b>31.12.2004</b>    | <b>31.12.2003</b>    |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                    | <b>Frs</b>           | <b>Frs</b>           |
| <b>Sostanza circolante</b>         |                      |                      |
| Liquidità                          | 4'000'382.54         | 4'689'679.53         |
| Conto premi affiliati              | 743'111.70           | 657'174.72           |
| AFC, imposta preventiva            | 69'286.24            | 156'254.10           |
| Transitori attivi                  | 4'740.60             | 4'663.14             |
| Cedole ed interessi in maturazione | 367'813.35           | 330'937.35           |
| Azioni                             | 4'784'053.25         | 3'758'265.15         |
| Obbligazioni                       | 23'320'953.30        | 18'190'424.38        |
| Altri investimenti finanziari      | 12'296'660.45        | 10'650'812.20        |
| <b>Totale sostanza circolante</b>  | <b>45'587'001.43</b> | <b>38'438'210.57</b> |
| <b>Sostanza fissa</b>              |                      |                      |
| Mobiliario ufficio                 | 1.00                 | 1.00                 |
| Macchine ed attrezzature           | 1.00                 | 1.00                 |
| Impianti EED                       | 1.00                 | 1.00                 |
| Garanzie                           | 1'000.00             | 1'000.00             |
| <b>Totale sostanza fissa</b>       | <b>1'003.00</b>      | <b>1'003.00</b>      |
| <b>Totale attivi</b>               | <b>45'588'004.43</b> | <b>38'439'213.57</b> |

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2004**  
**(con raffronto all'esercizio precedente)**

| Passivi                               | 31.12.2004           |               | 31.12.2003           |
|---------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|
|                                       | Frs                  |               | Frs                  |
| <b>Capitale dei terzi</b>             |                      |               |                      |
| Prestazioni di libero passaggio       | 1'443'525.70         |               | 3'179'031.88         |
| Conto corrente fondo di garanzia      | 29'573.25            |               | 57'520.60            |
| Providentia - rischio                 | 767'842.25           |               | 420'430.70           |
| Creditori diversi                     | 8'179.80             |               | 45'624.05            |
| Transitori passivi e accantonamenti   | 53'101.67            |               | 26'000.00            |
| Avere di vecchiaia                    | 41'115'602.00        |               | 34'076'750.75        |
| Misure speciali                       | 1'505'303.01         |               | 1'987'227.41         |
| <b>Totale capitale dei terzi</b>      | <b>44'923'127.68</b> |               | <b>39'792'585.39</b> |
| <b>Rettifiche conti attivi</b>        |                      |               |                      |
| Fondo oscillazione titoli             | 581'037.80           |               | 0.00                 |
| Delcredere                            | 59'838.95            |               | 59'838.95            |
| <b>Totale rettifiche conti attivi</b> | <b>640'876.75</b>    |               | <b>59'838.95</b>     |
| <b>Capitale di fondazione</b>         |                      |               |                      |
| Capitale di fondazione                | 20'000.00            |               | 20'000.00            |
| Altro capitale di fondazione          | 4'000.00             |               | 4'000.00             |
| Riporto esercizi precedenti           | -1'437'210.77        | -2'168'859.47 |                      |
| Risultato d'esercizio                 | 1'437'210.77         | 731'648.70    | -1'437'210.77        |
| <b>Totale capitale di fondazione</b>  | <b>24'000.00</b>     |               | <b>-1'413'210.77</b> |
| <b>Totale passivi</b>                 | <b>45'588'004.43</b> |               | <b>38'439'213.57</b> |