

BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2019

Approvato dal Consiglio nella seduta del 14 dicembre 2018, ai sensi dell'art. 13, comma 15, del D.L. 6 luglio 2012 n. 95 - convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135 - e dell'art. 14 dello Statuto dell'IVASS.

**RELAZIONE AL
BILANCIO DI PREVISIONE 2019**

Sommario

PREMESSA	3
1. L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE	3
2. I SISTEMI INFORMATIVI E LE ATTIVITA' PROGETTUALI	4
3. LA GESTIONE DEL PERSONALE E L'ORGANIZZAZIONE INTERNA	4
3.1 LE RISORSE UMANE	4
3.2 LE ASSUNZIONI E GLI STAGE FORMATIVI.....	4
3.3 IL PIANO DI FORMAZIONE DEL PERSONALE	5
4. LA PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA	5
4.1 IL BILANCIO PLURIENNALE	5
4.2 IL BILANCIO DI PREVISIONE	5
4.2.1 I LIMITI IMPOSTI DALLE NORME	5
4.2.2 LE POLITICHE DI CONTENIMENTO E DI RAZIONALIZZAZIONE DELLA SPESA.....	6
4.2.3 L'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE: AVANZO DISPONIBILE E AVANZO VINCOLATO	6
4.2.4 LE PREVISIONI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE.....	7

PREMESSA

La programmazione finanziaria per il prossimo triennio tiene conto delle recenti disposizioni introdotte a seguito del recepimento della direttiva sulla distribuzione assicurativa (IDD) che, entrata in vigore il 1° ottobre 2018, richiederà un adeguamento degli assetti di vigilanza e degli strumenti tecnologici, nonché l'istituzione dell'Arbitro Assicurativo, di cui l'IVASS curerà la Segreteria tecnica.

Le linee direttrici delle attività programmate, unitamente all'attività corrente comportano una previsione complessiva delle uscite per l'esercizio 2019 (73,8 milioni di euro) in aumento (+4,2%) rispetto alla previsione definitiva dell'anno 2018 (70,8 milioni di euro).

Nel seguito della Relazione si riporta in maggior dettaglio la previsione sulle attività e sulla programmazione economico-finanziaria.

1. L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE

L'attività di Vigilanza proseguirà nelle valutazioni sull'adeguatezza dei requisiti di capitale, del sistema di governo societario delle imprese di assicurazione a livello individuale e di gruppo e nell'attività di coordinamento con le altre Autorità estere per la vigilanza sui gruppi transfrontalieri, anche attraverso la partecipazione ai Colleges of Supervisor, ai Comitati o gruppi di lavoro.

Significativi cambiamenti sull'attività deriveranno dagli impatti della IDD, con particolare riferimento all'ampliamento dei soggetti tenuti al rispetto delle disposizioni in materia di collocamento dei prodotti assicurativi (imprese di assicurazione in caso di vendita diretta) e alla nascita di una nuova categoria di intermediari sottoposti a vigilanza (*Ancillaries*).

Muterà anche il regime sanzionatorio nei confronti dei soggetti vigilati per la previsione, contenuta nella nuova normativa, dell'estensione dell'attività sanzionatoria anche alle persone fisiche operanti con funzioni di responsabilità all'interno di imprese distributrici e intermediari assicurativi organizzati in forma societaria.

Sempre per effetto del nuovo quadro normativo delineato dalla Direttiva IDD, un ulteriore importante ambito di azione riguarda l'individuazione e la pianificazione delle attività necessarie per la nascita e il funzionamento del nuovo Organismo deputato alla tenuta del RUI, in linea con quanto previsto dall'art. 108-bis del nuovo CAP.

Sotto il profilo della tutela del consumatore, l'attenzione si concentrerà sulla digitalizzazione dei prodotti, sulla diffusione delle informazioni sul web, sul diffondersi di prodotti e di forme di vendita dalle caratteristiche innovative e non strettamente inquadrabili nei criteri tradizionali.

Proseguirà la gestione dei reclami dei consumatori, al fine di adottare le azioni necessarie alla tutela dei loro diritti e alla rilevazione delle violazioni della normativa assicurativa. Verrà dato ulteriore impulso alla educazione assicurativa affiancando alle iniziative tradizionali (corsi di formazione, convegni, documentazione) la realizzazione di materiali, video e prototipi che trattano problematiche legate alla tutela del consumatore.

Continuerà il confronto con le altre Autorità di vigilanza europee per le tematiche che riguardano le imprese estere stabilite in Italia o che operano in regime di libera prestazione di servizi, con particolare attenzione alle imprese inglesi interessate dalla Brexit.

Procederà l'effort diretto alla revisione e alla semplificazione della normativa secondaria sul settore assicurativo, in ossequio al principio di revisione almeno triennale previsto dalla Legge 262/2005 e quello di collaborazione e consulenza con il Parlamento, il Governo, per l'adeguamento del quadro normativo interno.

L'IVASS continuerà ad essere presente nei consessi internazionali (EIOPA, ESRB; Consiglio e Commissione UE, IAIS, OCSE) per fornire il proprio contributo nella negoziazione degli atti normativi europei, nella gestione del rischio sistemico nel settore assicurativo, nella definizione di un quadro di riferimento comune omogeneo per i requisiti prudenziali quantitativi e qualitativi per i gruppi attivi a livello globale.

2. I SISTEMI INFORMATIVI E LE ATTIVITA' PROGETTUALI

Proseguirà il processo di integrazione tecnologica con la Banca d'Italia con il completamento di importanti progetti forniti al mercato, quali in particolare:

- l'Archivio Integrato Antifrode (AIA II) diretto a mettere in relazione una pluralità di banche dati con informazioni relative ai veicoli circolanti e ai sinistri, al fine di combattere il fenomeno delle frodi assicurative;
- il sistema di posta digitale (CAD);
- la creazione di un nuovo Dataware-house di Vigilanza al fine di avviare un nuovo sistema informativo integrato basato sulla piattaforma software Infostat della Banca d'Italia;
- il rifacimento del Registro Unico Intermediari (RUI) al fine di accentrare la gestione in un'unica base dati, attraverso un unico strumento di interfaccia, anche alla luce del recepimento della IDD;
- il nuovo Sistema informativo Reclami, finalizzato alla sostituzione dell'attuale applicazione con una nuova dotata di adeguati presidi in materia di sicurezza informatica e di continuità operativa;
- la fornitura e gestione delle postazioni di lavoro informatiche in locazione operativa al fine di ammodernare le dotazioni tecnologiche dell'Istituto.

3. LA GESTIONE DEL PERSONALE E L'ORGANIZZAZIONE INTERNA

3.1 Le risorse umane

La tabella organica del personale in servizio al 1° gennaio 2019 sarà così articolata:

Aree/Profili	Unità
Area Professionale/Manageriale	285
• Direttori	29 (*)
• Specialisti	218
• Esperti	38
Personale Area Operativa	66
Totale	351

(*) due direttori in aspettativa per assunzione di impieghi

Al 1° gennaio 2019 il personale in servizio comprenderà anche 12 unità assunte con contratto a tempo determinato.

L'Istituto continuerà ad avvalersi di risorse della Banca d'Italia in regime di distacco (28 unità, di cui 8 Direttori).

Avanzamenti

E' previsto nel corso del 2019 uno scrutinio per il passaggio dal profilo di Esperto a quello di Specialista e un'ulteriore sessione di avanzamento per il passaggio dal profilo di Specialista a quello di Direttore.

3.2 Le assunzioni e gli stage formativi

Verranno avviate nel 2019 le prime assunzioni per l'alimentazione della Segreteria tecnica dell'Arbitro Assicurativo e per il naturale turn over del personale. In totale si prevede di assumere 20 risorse da inquadrare nell'area Professionale/Manageriale (Esperti), 1 Avvocato da inquadrare nel Ruolo Legale e 3 risorse ex lege n. 68/1999, da inquadrare nell'area Operativa.

Verranno avviati stage formativi al fine di dare l'opportunità a giovani neo laureati di completare il percorso di studi con un'attività lavorativa presso l'Istituto.

3.3 Il piano di formazione del personale

La formazione specialistica sarà orientata al consolidamento delle capacità tecnico-informatiche, linguistiche (in considerazione dell'incremento dell'esposizione internazionale dell'attività) e professionali, al fine di aggiornare le competenze di base ai mutamenti del contesto esterno.

Verrà svolta anche una formazione specifica sulle capacità attitudinali e manageriali.

4. LA PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA

4.1 Il bilancio pluriennale

Le previsioni del bilancio pluriennale 2019-2021 sono orientate allo sviluppo delle azioni da porre in essere per affrontare i molteplici impegni istituzionali che si presentano, coniugate ad una costante ricerca di ogni spazio per la riduzione dei costi di funzionamento della struttura attraverso misure di efficientamento dei processi.

Le previsioni di spesa sono state effettuate tenendo conto dei seguenti criteri:

- la spesa per il personale è stata determinata tenendo conto della nuova disciplina degli inquadramenti economici del personale, del nuovo sistema di avanzamenti e della dinamica delle uscite per pensionamento d'ufficio e delle nuove assunzioni;
- la spesa riguardante le acquisizioni di beni e servizi tiene conto delle condizioni contrattuali in essere e, nel caso di esigenze di rinnovo, di una contrattazione dei corrispettivi al ribasso, a parità di standard qualitativi di servizio. Le previsioni contengono le spese relative ai progetti di investimento tecnologico che troveranno piena realizzazione nel triennio e quelle relative agli oneri per servizi IT resi da Banca d'Italia nell'ambito dell'accordo quadro in essere;
- le uscite diverse e straordinarie relative a oneri tributari (IRAP) tengono conto della dinamica delle retribuzioni del personale e considerano anche i trasferimenti ad altri Organismi nazionali e internazionali (principalmente EIOPA, IAIS e CONSAP);
- in applicazione del principio di prudenza sono stati effettuati stanziamenti al fondo giudizi pendenti, al fondo adeguamenti contrattuali e al fondo svalutazione crediti;
- le uscite in conto capitale sono di importo marginale rispetto alle altre spese in quanto la realizzazione dei progetti IT in sinergia con Banca d'Italia è qualificata come prestazione di servizi a favore di IVASS;
- le spese relative a Convenzioni con il MiSE sono state stanziare nell'ipotesi che la Convenzione del 2013 venga a scadenza definitiva e che la Convenzione del 2016 non venga rinnovata. La disponibilità complessiva del capitolo tiene conto delle spese attese riferite alla Convenzione del 2018 in scadenza il 31 dicembre 2020.

4.2 Il bilancio di previsione

Ai sensi dell'art. 7 del Regolamento per l'Amministrazione e la Contabilità, il bilancio di previsione è composto dai seguenti documenti:

- il preventivo finanziario delle entrate e delle uscite per titoli, categorie e capitoli;
- il quadro generale riassuntivo della gestione finanziaria;
- il preventivo economico,

ed è accompagnato, oltre che dalla presente relazione e dal bilancio pluriennale, anche dalla tabella dimostrativa dell'avanzo o disavanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2018.

4.2.1 I limiti imposti dalle norme

La redazione del bilancio di previsione 2019 è stata condizionata:

- dal comma 37 dell'art. 13 della Legge n. 135/2012, che ha imposto all'IVASS di riconoscere a CONSAP gli oneri dalla stessa sostenuti per la gestione del Centro Informazioni;
- dall'art. 15 del decreto legge n. 66 del 24 aprile 2014 contenente "Misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale" e successive modificazioni che ha disposto che, a decorrere dal 2015, la spesa per l'acquisto, la manutenzione, il noleggio e l'esercizio di autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi non può superare il 30 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2011 (5.264 euro);
- dall'art. 6 comma 7 del decreto legge 2010 n. 78, convertito con modificazioni dalla legge 30 luglio 2010 n. 12, che ha imposto alle spese per studi e incarichi di consulenza delle pubbliche amministrazioni incluse le Autorità indipendenti, il limite del 20 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2009 (31.537 euro).

4.2.2 Le politiche di contenimento e di razionalizzazione della spesa

Il bilancio di previsione 2019, in linea con le norme di contenimento della spesa destinate alle Autorità indipendenti tiene, altresì, conto di autonome politiche di efficientamento che possono riassumersi in:

- riduzione di alcuni servizi in considerazione dell'avvio a regime di strumenti di digitalizzazione in diversi processi istruttori dell'Istituto;
- ricorso a strumenti centralizzati di acquisto e di negoziazione per l'approvvigionamento e a procedure congiunte con Banca d'Italia;
- ricerca di sinergie crescenti con la Banca d'Italia, in particolare in campo IT;
- semplificazione e efficientamento dei processi di lavoro per fronteggiare i maggiori compiti derivanti dal quadro normativo di riferimento.

4.2.3 L'avanzo di amministrazione: avanzo disponibile e avanzo vincolato

Ai fini del pareggio di bilancio, si tiene conto della misura dell'avanzo di amministrazione presunto alla chiusura dell'esercizio 2018.

Al riguardo, a fronte di un avanzo di amministrazione presunto per l'anno 2018 di complessivi 30.053.343,03 euro, la somma di 7.594.255,01 euro - ossia l'avanzo disponibile e quello vincolato al netto della parte accantonata per TFR (22.459.088,02 euro) - concorrerà al predetto pareggio.

Si riepiloga, di seguito, la composizione dell'avanzo presunto al 31 dicembre 2018 e quella dell'avanzo accertato al 31 dicembre 2017.

	2017 Accertato	2018 Presunto	Variazione
Avanzo disponibile (A)	3.418.907,81	1.853.687,90	- 1.565.219,91
Avanzo vincolato di cui:	23.924.128,63	28.199.655,13	4.275.526,50
Fondi per rischi e oneri (B)	2.005.850,78	5.660.883,57	3.655.032,79
Fondi progetti speciali (C)	370.061,18	79.683,54	- 290.377,64
Utilizzo avanzo TFR (D)	1.074.515,91		- 1.074.515,91
Fondo TFR (E)	20.473.700,76	22.459.088,02	1.985.387,26
Avanzo di amministrazione presunto	27.343.036,44	30.053.343,03	2.710.306,59
Avanzo a pareggio per l'anno successivo (A+B+C+D)	6.869.335,68	7.594.255,01	724.919,33

L'avanzo disponibile ha registrato un decremento (-1,5 milioni di euro) dovuto all'utilizzo dello stesso nella gestione del 2018. Il maggior avanzo vincolato (+4,3 milioni di euro) è dovuto, invece, all'incremento dell'avanzo generato dai fondi per rischi e oneri, in particolare dal fondo giudizi pendenti, passato da 400.000 euro nel 2017 a 4 milioni di euro nel 2018. Si precisa che nel corso del 2018, ai fini del pagamento del TFR maturato dal personale cessato dal servizio, si è provveduto all'utilizzo dell'avanzo accantonato per fondo TFR mediante variazione dello stanziamento del capitolo di bilancio "Accantonamento TFR" per lo stesso importo, che pertanto è stato computato ai fini del pareggio.

Complessivamente l'avanzo a copertura registra un incremento di 725.000 euro rispetto a quanto risultante dall'accertato 2017.

Avanzo vincolato per fondi per rischi e oneri

Rispetto al valore accertato nel 2017 i fondi per rischi e oneri registrano un aumento che tiene conto delle variazioni apportate nel corso dell'anno agli stanziamenti dei capitoli "Fondo giudizi pendenti" e "Fondo svalutazione crediti".

Al 31 dicembre 2018 l'avanzo vincolato per fondi rischi e oneri è composto dal:

- fondo giudizi pendenti, relativo a somme accantonate per oneri stimati per le cause pendenti (4.054.422,06 euro);
- fondo svalutazione crediti (1.606.461,51 euro).

Avanzo vincolato per fondo progetti speciali

Il fondo progetti speciali si riferisce alle disponibilità residue della Convenzione con il MISE del 29 maggio 2013 (79.683,54 euro) per la realizzazione di iniziative a favore dei consumatori nell'ambito delle assicurazioni RC auto.

4.2.4 Le previsioni delle entrate e delle spese

Sulla base della stima del pre-consuntivo 2018, delle misure di contenimento della spesa di funzionamento adottate o in via di realizzazione, delle previsioni di spesa pluriennali, il bilancio di previsione per l'esercizio 2019 (con esclusione delle partite di giro, pari a 15,8 milioni di euro) ammonta a 73,8 milioni di euro.

Nelle tabelle seguenti è evidenziato il dettaglio delle voci di bilancio e il confronto con le previsioni definitive dell'esercizio precedente.

ENTRATE	2018	2019	Variazione	
			Importo	%
Entrate contributive				
Contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione	54.990.648,98	58.983.071,04	3.992.422,06	7,3%
Contributo di vigilanza sugli intermediari	6.770.000,00	6.770.000,00	-	0,0%
Totale entrate contributive	61.760.648,98	65.753.071,04	3.992.422,06	6,5%
Entrate non contributive				
Recuperi e rimborsi	1.155.000,00	20.000,00	- 1.135.000,00	-98,3%
Interessi attivi	-	-	-	
Altre entrate non contributive	440.000,00	440.000,00	-	0,0%
Totale entrate non contributive	1.595.000,00	460.000,00	- 1.135.000,00	-71,2%
Entrate per alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari				
Riscossione crediti diversi				
Trasferimenti per convenzioni MISE	600.000,00	-	- 600.000,00	-100,0%
Totale entrate alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari	600.000,00	-	- 600.000,00	-100,0%
TOTALE DELLE ENTRATE	63.955.648,98	66.213.071,04	2.257.422,06	3,5%
Utilizzo avanzo presunto disponibile	3.418.907,81	1.853.687,90	- 1.565.219,91	-45,8%
Utilizzo avanzo presunto vincolato	3.450.427,87	5.740.567,11	2.290.139,24	66,4%
TOTALE GENERALE	70.824.984,66	73.807.326,05	2.982.341,39	4,2%

USCITE	2018	2019	Variazione	
			Importo	%
Uscite correnti				
Organi dell'Autorità	697.000,00	705.000,00	8.000,00	1,1%
Spese per il personale	49.180.015,91	48.924.000,00	- 256.015,91	-0,5%
Acquisizione di beni di consumo e servizi	9.610.924,00	11.730.533,00	2.119.609,00	22,1%
Uscite diverse e straordinarie	4.430.500,00	4.400.000,00	- 30.500,00	-0,7%
Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili	5.810.883,57	7.026.461,51	1.215.577,94	20,9%
Totale uscite correnti	69.729.323,48	72.785.994,51	3.056.671,03	4,4%
Uscite in conto capitale				
Acquisto immobilizzazioni materiali, imm.li e fin.rie	89.000,00	75.000,00	- 14.000,00	-15,7%
Concessione crediti e acquisto valori mobiliari	1.006.661,18	946.331,54	- 60.329,64	-6,0%
Totale uscite in conto capitale	1.095.661,18	1.021.331,54	- 74.329,64	-6,8%
TOTALE GENERALE	70.824.984,66	73.807.326,05	2.982.341,39	4,2%

Di seguito un dettaglio delle categorie di bilancio.

Entrate contributive

L'incremento delle entrate contributive (+3,9 milioni di euro) posto a carico delle imprese, è dovuto alla riduzione dell'avanzo disponibile destinato a copertura delle spese 2019 nonché al maggiore stanziamento per spese vincolate.

In considerazione dell'andamento favorevole della raccolta premi al 30 giugno 2018 (+5%) e nell'ipotesi di conferma a fine anno di tale andamento, si può ipotizzare una aliquota contributiva 2019 a carico delle imprese sostanzialmente in linea con quella del 2018.

Altre entrate

Le entrate non contributive 2019 comprendono esclusivamente la restituzione di 440 mila euro da parte dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato all'IVASS, ai sensi della legge di stabilità 2014. Rispetto all'esercizio precedente non sono stati stanziati: il rimborso delle spese sostenute nel corso del 2018 dall'IVASS per la realizzazione delle iniziative previste dalla Convenzione con il MISE del 21 novembre 2016 in quanto soggetto alla preventiva positiva valutazione da parte del MISE delle attività svolte che dovranno essere rendicontate.

Uscite correnti

Organi dell'Autorità e Spese per il personale

Organi dell'Autorità	2018	2019	Variazione
010101 - INDENNITA' DI PRESIDENZA	-	-	-
010102 - INDENNITA' COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITA'	480.000,00	480.000,00	0,00
010103 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI DELL'AUTORITA'	155.000,00	163.000,00	8.000,00
010104 - RIMBORSI PER MISSIONI AGLI ORGANI DELL'AUTORITA'	62.000,00	62.000,00	0,00
Totale	697.000,00	705.000,00	8.000,00

Spese per il personale	2018	2019	Variazione
010201 - RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	30.775.000,00	30.800.000,00	25.000,00
010202 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	8.056.500,00	8.065.000,00	8.500,00
010203 - ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	4.920.500,00	5.045.000,00	124.500,00
010204 - COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	185.000,00	185.000,00	-
010205 - ACCANTONAMENTO TFR	3.024.515,91	2.016.000,00	- 1.008.515,91
010206 - ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	180.000,00	175.000,00	- 5.000,00
010207 - ACCERTAMENTI SANITARI	8.500,00	8.000,00	- 500,00
010208 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.330.000,00	1.733.000,00	403.000,00
010209 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	520.000,00	597.000,00	77.000,00
010210 - AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	180.000,00	300.000,00	120.000,00
Totale	49.180.015,91	48.924.000,00	- 256.015,91

Lo stanziamento relativo agli organi dell'Autorità è in linea con quello dell'esercizio precedente.

Le retribuzioni del personale sono sostanzialmente invariate; la previsione di maggiore spesa per nuove assunzioni è compensata dai minori costi del personale correlati all'uscita dal servizio di personale nel corso del 2018.

Con riguardo al capitolo relativo all'Accantonamento per TFR, lo stanziamento iniziale di bilancio 2018 di 1,95 milioni di euro (relativo alla quota di competenza comprensiva della rivalutazione) è aumentato nel corso dell'esercizio di 1,074 milioni di euro per effetto dell'utilizzo dell'avanzo vincolato al Fondo TFR alla chiusura dell'esercizio 2017, per il pagamento del TFR complessivamente maturato dal personale cessato dal servizio nel corso dell'anno (TFR maturato fino al 2017 + quota TFR del 2018) e per l'erogazione di anticipazioni sul TFR. Nel 2019 lo stanziamento tiene conto della quota di competenza e della relativa rivalutazione. Anche nel corso del 2019 la voce potrà subire variazioni nell'ipotesi di cessazioni o di richieste di anticipazioni sul TFR da parte del personale a valere sulle disponibilità degli anni precedenti che saranno coperte con l'utilizzo dell'avanzo vincolato per TFR.

Acquisizione di beni di consumo e servizi

Acquisizione di beni di consumo e servizi	2018	2019	Variazione
010301 - CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	2.793.500,00	3.627.780,00	834.280,00
010302 - UTENZE	537.600,00	473.000,00	-64.600,00
010303 - MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	7.000,00	5.000,00	-2.000,00
010304 - ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	80.000,00	82.000,00	2.000,00
010305 - ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	0,00	0,00	0,00
010306 - NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	4.112.900,00	5.113.000,00	1.000.100,00
010307 - SELEZIONE DEL PERSONALE	0,00	40.000,00	40.000,00
010308 - CONSULENZE E COLLABORAZIONI	303.000,00	296.500,00	-6.500,00
010309 - ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	36.000,00	45.000,00	9.000,00
010310 - PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	1.620.924,00	1.883.253,00	262.329,00
010311 - SPESE DI RAPPRESENTANZA	80.000,00	70.000,00	-10.000,00
010312 - PUBBLICITÀ	30.000,00	30.000,00	0,00
010313 - TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	10.000,00	15.000,00	5.000,00
010314 - SPESE PER COMMISSIONI DI GARA	0,00	50.000,00	50.000,00
Totale	9.610.924,00	11.730.533,00	2.119.609,00

La categoria di spesa evidenzia un aumento di circa 2,1 milioni di euro rispetto alle previsioni definitive 2018. I capitoli di spesa che registrano le variazioni più rilevanti sono:

- i canoni di locazione (+834 mila euro), per l'incremento del valore contrattuale in essere con la proprietà dell'immobile, tenuto conto che il canone del 2018 beneficiava di uno sconto in ragione dei disagi correlati ai lavori di ristrutturazione. La spesa 2019 tiene conto, altresì, degli oneri di locazione per la sede che dovrà ospitare l'Arbitro assicurativo;
- i servizi IT (+1 milione di euro) resi da Banca d'Italia e da altri fornitori, necessari per superare l'obsolescenza delle postazioni di lavoro e supportare efficacemente i nuovi compiti istituzionali;
- le prestazioni per altri servizi (+260 mila euro), per l'avvio del Contact Center per i Consumatori, a seguito di gara per l'assegnazione del servizio, ora svolto tramite personale interinale, e per gli stage formativi;
- spese per nuove procedure amministrative (commissioni di gara).

Uscite diverse e straordinarie

Uscite diverse e straordinarie	2018	2019	Variazione
010401 - ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.143.500,00	3.065.000,00	-78.500,00
010402 - QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	727.000,00	775.000,00	48.000,00
010404 - TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	560.000,00	560.000,00	0,00
Totale	4.430.500,00	4.400.000,00	-30.500,00

Il decremento degli oneri tributari (-78.500 euro), correlato al minor stanziamento dell'IRAP riferito alle retribuzioni 2019, è compensato solo in parte dall'incremento (+48.000 euro) dei contributi dovuti agli organismi internazionali, in particolare a EIOPA. I trasferimenti ad altre Autorità riguardano esclusivamente il contributo a CONSAP per la gestione del Centro di Informazione italiano.

Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili

Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili	2018	2019	Variazione
010503 - FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	-	370.000,00	370.000,00
010504 - FONDO GIUDIZI PENDENTI	4.054.422,06	5.000.000,00	945.577,94
010505 - RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	150.000,00	30.000,00	-120.000,00
010507 - FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.606.461,51	1.606.461,51	0,00
010510 - SPESE DI LITE	0,00	20.000,00	20.000,00
Totale	5.810.883,57	7.026.461,51	1.215.577,94

Il fondo adeguamenti contrattuali è stato stanziato nell'ipotesi di adeguamento del contratto di lavoro al costo della vita; il fondo giudizi pendenti tiene conto degli oneri stimati per le cause pendenti.

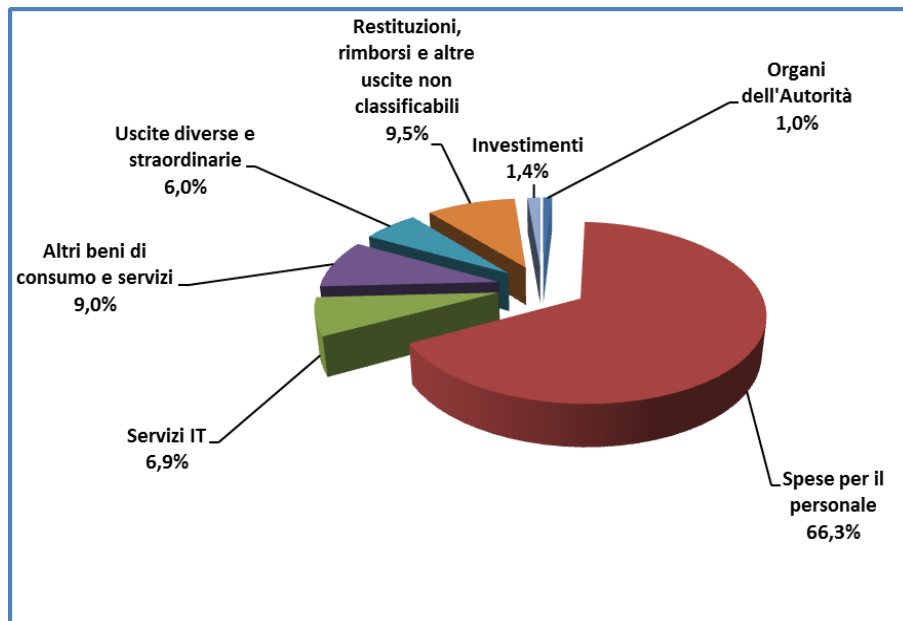
Uscite in conto capitale

Acquisto immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	2018	2019	Variazione
020602 - ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	6.000,00	5.000,00	-1.000,00
020606 - ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	10.000,00	10.000,00	0,00
020607 - ACQUISTO SOFTWARE	20.000,00	20.000,00	0,00
020609 - ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	53.000,00	40.000,00	-13.000,00
Totale	89.000,00	75.000,00	-14.000,00
Concessione crediti e acquisto valori mobiliari			
020706 - SPESE PER CONVENZIONI MISE	1.006.661,18	946.331,54	-60.329,64
Totale	1.095.661,18	1.021.331,54	-74.329,64

Lo stanziamento del 2019 per acquisto mobili di ufficio e arredi si riduce di circa il 25 per cento in considerazione del residuale acquisto di sedute ergonomiche per il personale. Quello relativo a spese per Convenzioni MISE si riferisce ai seguenti importi:

- 79.683,54 euro relativi alla Convenzione del 29 maggio 2013, per la conclusione nel 2019 dei progetti finanziati dalla convenzione stessa,
- 866.648 euro relativi ai costi attesi nel 2019 per la realizzazione dei progetti previsti dalla Convenzione stipulata l'8 marzo 2018.

Il grafico che segue evidenzia la ripartizione in termini percentuali delle previsioni di spesa per l'anno 2019.



**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
ASSICURAZIONI - IVASS
BILANCIO PLURIENNALE**

Parte I Entrata

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2017	Previsioni esercizio in corso 2018	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2019	2020	2021
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	8.625.406,68	1.834.485,75	1.853.687,90	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dalle prenotazioni d'impegno	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Rischi ed Oneri	3.343.779,42	1.744.728,92	5.660.883,57	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Progetti Speciali	1.048.566,32	376.495,16	79.683,54	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	19.429.900,35	23.396.362,92	22.459.088,02	0,00	0,00
			<i>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>					
			<i>Totale</i>	32.447.652,77	27.352.072,75	30.053.343,03	0,00	0,00
I			TITOLO I - ENTRATE CORRENTI					
	1^		ENTRATE CONTRIBUTIVE					
		10101	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.	43.874.901,97	54.990.648,98	58.983.071,04	70.688.179,96	71.019.616,03
		10102	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI	6.906.951,00	6.770.000,00	6.770.000,00	6.770.000,00	6.770.000,00
		10103	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	50.781.852,97	61.760.648,98	65.753.071,04	77.458.179,96	77.789.616,03
	2^		ENTRATE NON CONTRIBUTIVE					
		10201	RECUPERI E RIMBORSI	124.417,21	1.155.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
		10202	INTERESSI ATTIVI	267,95	0,00	0,00	0,00	0,00
		10203	ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	440.000,00	440.000,00	440.000,00	740.000,00	860.000,00
			Totale	564.685,16	1.595.000,00	460.000,00	760.000,00	880.000,00
			Totale Titolo I	51.346.538,13	63.355.648,98	66.213.071,04	78.218.179,96	78.669.616,03
II			TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI					
	3^		ALIENAZIONE DI BENI					
		20301	ALIENAZIONE BENI IMMOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20302	ALIENAZIONE BENI MOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS
 BILANCIO PLURIENNALE**
Parte I Entrata

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2017	Previsioni esercizio in corso 2018	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2019	2020	2021
			Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	4 [^]		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI					
		20401	RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI	22.476,36	0,00	0,00	0,00	0,00
		20402	REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20403	TRASFERIMENTI PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20404	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20405	TRASFERIMENTI PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20406	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONI MISE	0,00	600.000,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	22.476,36	600.000,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo II	22.476,36	600.000,00	0,00	0,00	0,00
III			TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI					
	5 [^]		ACCENSIONE PRESTITI					
		30501	ACCENSIONE MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		30502	ACCENSIONE ALTRI DEBITI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale delle entrate	51.369.014,49	63.955.648,98	66.213.071,04	78.218.179,96	78.669.616,03
IV			TITOLO IV - PARTITE DI GIRO					
	6 [^]		ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO					
		40601	RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	567.530,37	2.100.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00
		40602	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	13.817.236,92	13.130.000,00	13.700.000,00	13.900.000,00	13.900.000,00
		40603	ALTRE PARTITE DI GIRO	1.284.557,35	570.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
ASSICURAZIONI - IVASS
BILANCIO PLURIENNALE**

Parte I Entrata

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2017	Previsioni esercizio in corso 2018	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2019	2020	2021
			Totale	15.669.324,64	15.800.000,00	15.800.000,00	16.000.000,00	16.000.000,00
			Totale Titolo IV	15.669.324,64	15.800.000,00	15.800.000,00	16.000.000,00	16.000.000,00
			Totale Titolo I	51.346.538,13	63.355.648,98	66.213.071,04	78.218.179,96	78.669.616,03
			Totale Titolo II	22.476,36	600.000,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.669.324,64	15.800.000,00	15.800.000,00	16.000.000,00	16.000.000,00
			TOTALE ENTRATE	67.038.339,13	79.755.648,98	82.013.071,04	94.218.179,96	94.669.616,03
			Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	11.695.778,67	3.418.907,81	1.853.687,90	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dalle prenotazioni d'impegno	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Rischi ed Oneri	3.293.044,27	2.005.850,78	5.660.883,57	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Progetti Speciali	19.357.615,74	370.061,18	79.683,54	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	1.059.763,81	1.074.515,91	0,00	0,00	0,00
			TOTALE GENERALE	102.444.541,62	86.624.984,66	89.607.326,05	94.218.179,96	94.669.616,03

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS
 BILANCIO PLURIENNALE**
Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2017	Previsioni esercizio in corso 2018	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2019	2020	2021
			<i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>		0,00			
I	1 [^]		TITOLO I - USCITE CORRENTI					
			ORGANI DELL'AUTORITA'					
		10101	INDENNITÀ DI PRESIDENZA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10102	INDENNITÀ COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITÀ	480.000,00	480.000,00	480.000,00	480.000,00	480.000,00
		10103	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	167.563,99	155.000,00	163.000,00	164.000,00	165.000,00
		10104	MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	50.087,00	62.000,00	62.000,00	62.000,00	62.000,00
			Totale	697.650,99	697.000,00	705.000,00	706.000,00	707.000,00
	2 [^]		SPESE PER IL PERSONALE					
		10201	RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	30.345.707,57	30.775.000,00	30.800.000,00	32.275.000,00	31.970.000,00
		10202	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	7.767.681,55	8.056.500,00	8.065.000,00	8.442.472,91	8.369.005,03
		10203	ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	4.439.994,71	4.920.500,00	5.045.000,00	5.244.500,00	5.314.000,00
		10204	COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	195.486,02	185.000,00	185.000,00	190.000,00	195.000,00
		10205	ACCANTONAMENTO TFR	22.476,36	3.024.515,91	2.016.000,00	2.118.519,00	2.097.037,00
		10206	ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	164.431,80	180.000,00	175.000,00	179.705,00	178.000,00
		10207	ACCERTAMENTI SANITARI	5.410,78	8.500,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
		10208	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.234.964,59	1.330.000,00	1.733.000,00	1.743.000,00	1.753.000,00
		10209	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	474.922,11	520.000,00	597.000,00	597.000,00	597.000,00
		10210	AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	236.106,65	180.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00
			Totale	44.887.182,14	49.180.015,91	48.924.000,00	51.098.196,91	50.781.042,03
	3 [^]		ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI					
		10301	CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	2.500.000,00	2.793.500,00	3.627.780,00	3.866.500,00	3.896.500,00
		10302	UTENZE	484.557,41	537.600,00	473.000,00	505.160,00	505.160,00
		10303	MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	26.000,00	7.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
		10304	ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	71.873,61	80.000,00	82.000,00	82.000,00	82.000,00

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS**
BILANCIO PLURIENNALE
Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2017	Previsioni esercizio in corso 2018	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2019	2020	2021
		10305	ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10306	NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	2.418.259,71	4.112.900,00	5.113.000,00	5.550.000,00	5.550.000,00
		10307	SELEZIONE DEL PERSONALE	20.205,12	0,00	40.000,00	60.000,00	40.000,00
		10308	CONSULENZE E COLLABORAZIONI	260.155,69	303.000,00	296.500,00	701.500,00	906.500,00
		10309	ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	30.308,70	36.000,00	45.000,00	35.000,00	35.000,00
		10310	PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	2.169.094,41	1.620.924,00	1.883.253,00	1.996.293,00	1.996.293,00
		10311	SPESE DI RAPPRESENTANZA	66.377,60	80.000,00	70.000,00	70.000,00	70.000,00
		10312	PUBBLICITÀ	22.811,64	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
		10313	TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	7.829,69	10.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
		10314	SPESE PER COMMISSIONI DI GARA	0,00	0,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
			Totale	8.077.473,58	9.610.924,00	11.730.533,00	12.966.453,00	13.181.453,00
	4 [^]		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE					
		10401	ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.001.493,57	3.143.500,00	3.065.000,00	3.223.710,54	3.208.659,49
		10402	QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	689.822,12	727.000,00	775.000,00	778.000,00	800.000,00
		10403	ALTRE USCITE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10404	TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	612.755,18	560.000,00	560.000,00	560.000,00	560.000,00
			Totale	4.304.070,87	4.430.500,00	4.400.000,00	4.561.710,54	4.568.659,49
	5 [^]		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI					
		10501	FONDO DI RISERVA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10502	FONDO DI COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10503	FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	0,00	0,00	370.000,00	700.000,00	700.000,00
		10504	FONDO GIUDIZI PENDENTI	0,00	4.054.422,06	5.000.000,00	6.000.000,00	7.000.000,00
		10505	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	86.389,92	150.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
		10506	ALTRI FONDI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10507	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	0,00	1.606.461,51	1.606.461,51	1.606.461,51	1.606.461,51

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS
 BILANCIO PLURIENNALE**
Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2017	Previsioni esercizio in corso 2018	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2019	2020	2021
		10508	FONDO RISCHI TFR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10509	FONDO TFR DIPENDENTI	1.040.156,29	0,00	0,00	0,00	0,00
		10510	SPESE DI LITE	0,00	0,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
			Totale	1.126.546,21	5.810.883,57	7.026.461,51	8.356.461,51	9.356.461,51
			Totale Titolo I	59.092.923,79	69.729.323,48	72.785.994,51	77.688.821,96	78.594.616,03
II			TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE					
	6^		ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, IMMATERIALI E FINANZIARIE					
		20601	ACQUISTO IMMOBILI E ONERI DI RISTRUTTURAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20602	ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	1.107,83	6.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
		20603	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20604	ACQUISTO AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20605	MANUTENZIONE STRAORDINARIA AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20606	ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	3.749,54	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
		20607	ACQUISTO SOFTWARE	6.152,46	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
		20608	PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20609	ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	2.926,66	53.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00
		20610	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	13.936,49	89.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00
	7^		CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI					
		20701	CONCESSIONE CREDITI DIVERSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20702	ACQUISTO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20703	SPESE PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20704	SPESE PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20705	SPESE PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20706	SPESE PER CONVENZIONI MISE	708.932,40	1.006.661,18	946.331,54	454.358,00	0,00

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS
 BILANCIO PLURIENNALE**
Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2017	Previsioni esercizio in corso 2018	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2019	2020	2021
			Totale	708.932,40	1.006.661,18	946.331,54	454.358,00	0,00
			Totale Titolo II	722.868,89	1.095.661,18	1.021.331,54	529.358,00	75.000,00
III	8 [^]		TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI					
			ESTINZIONE PRESTITI					
		30801	RIMBORSI MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		30802	RIMBORSI DI ALTRI ONERI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale delle uscite	59.815.792,68	70.824.984,66	73.807.326,05	78.218.179,96	78.669.616,03
IV	9 [^]		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO					
			USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO					
		40901	RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	567.530,37	2.100.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00
		40902	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	13.817.236,92	13.130.000,00	13.700.000,00	13.900.000,00	13.900.000,00
		40903	ALTRE PARTITE DI GIRO	1.284.557,35	570.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00
			Totale	15.669.324,64	15.800.000,00	15.800.000,00	16.000.000,00	16.000.000,00
			Totale Titolo IV	15.669.324,64	15.800.000,00	15.800.000,00	16.000.000,00	16.000.000,00

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS
 BILANCIO PLURIENNALE**
Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2017	Previsioni esercizio in corso 2018	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2019	2020	2021
			Totale Titolo I	59.092.923,79	69.729.323,48	72.785.994,51	77.688.821,96	78.594.616,03
			Totale Titolo II	722.868,89	1.095.661,18	1.021.331,54	529.358,00	75.000,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.669.324,64	15.800.000,00	15.800.000,00	16.000.000,00	16.000.000,00
			TOTALE USCITE	75.485.117,32	86.624.984,66	89.607.326,05	94.218.179,96	94.669.616,03
			Totale disavanzo presunto		0,00	0,00		
			TOTALE GENERALE	75.485.117,32	86.624.984,66	89.607.326,05	94.218.179,96	94.669.616,03

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS**
BILANCIO DI PREVISIONE
PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI
Parte I ENTRATA

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2018	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2019
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	1.834.485,75	1.834.485,75	1.853.687,90	19.202,15
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dalle Prenotazioni d'impegno	0,00	0,00	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Rischi ed Oneri	1.744.728,92	1.744.728,92	5.660.883,57	3.916.154,65
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Progetti Speciali	376.495,16	376.495,16	79.683,54	-296.811,62
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	23.396.362,92	23.396.362,92	22.459.088,02	-937.274,90
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO <i>Totale</i>	27.352.072,75	27.352.072,75	30.053.343,03	2.701.270,28
I			TITOLO I - ENTRATE CORRENTI				
	1^		ENTRATE CONTRIBUTIVE				
		10101	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.	54.390.648,98	54.990.648,98	58.983.071,04	3.992.422,06
		10102	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI	6.770.000,00	6.770.000,00	6.770.000,00	0,00
		10103	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	61.160.648,98	61.760.648,98	65.753.071,04	3.992.422,06
	2^		ENTRATE NON CONTRIBUTIVE				
		10201	RECUPERI E RIMBORSI	155.000,00	1.155.000,00	20.000,00	-1.135.000,00
		10202	INTERESSI ATTIVI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10203	ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	440.000,00	440.000,00	440.000,00	0,00
			Totale	595.000,00	1.595.000,00	460.000,00	-1.135.000,00
			Totale Titolo I	61.755.648,98	63.355.648,98	66.213.071,04	2.857.422,06
II			TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
	3^		ALIENAZIONE DI BENI				
		20301	ALIENAZIONE BENI IMMOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20302	ALIENAZIONE BENI MOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	0,00	0,00	0,00	0,00

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS**
BILANCIO DI PREVISIONE
PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI
Parte I ENTRATA

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2018	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2019
	4 [^]		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
		20401	RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20402	REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20403	TRASFERIMENTI PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20404	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20405	TRASFERIMENTI PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20406	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONI MISE	600.000,00	600.000,00	0,00	-600.000,00
			Totale	600.000,00	600.000,00	0,00	-600.000,00
			Totale Titolo II	600.000,00	600.000,00	0,00	-600.000,00
III			TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI				
	5 [^]		ACCENSIONE PRESTITI				
		30501	ACCENSIONE MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00
		30502	ACCENSIONE ALTRI DEBITI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale delle Entrate	62.355.648,98	63.955.648,98	66.213.071,04	2.257.422,06
IV			TITOLO IV - PARTITE DI GIRO				
	6 [^]		ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO				
		40601	RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	2.100.000,00	2.100.000,00	1.850.000,00	-250.000,00
		40602	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	12.500.000,00	13.130.000,00	13.700.000,00	570.000,00
		40603	ALTRE PARTITE DI GIRO	1.200.000,00	570.000,00	250.000,00	-320.000,00
			Totale	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS**
BILANCIO DI PREVISIONE
PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI
Parte I ENTRATA

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2018	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2019
			Totale Titolo I	61.755.648,98	63.355.648,98	66.213.071,04	2.857.422,06
			Totale Titolo II	600.000,00	600.000,00	0,00	-600.000,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			TOTALE ENTRATE	78.155.648,98	79.755.648,98	82.013.071,04	2.257.422,06
			Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	1.834.485,75	3.418.907,81	1.853.687,90	-1.565.219,91
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dalle prenotazioni d'impegno	422.472,80	0,00	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Rischi ed Oneri	1.744.728,92	2.005.850,78	5.660.883,57	3.655.032,79
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Progetti Speciali	376.495,16	370.061,18	79.683,54	-290.377,64
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	0,00	1.074.515,91	0,00	-1.074.515,91
			TOTALE GENERALE	82.533.831,61	86.624.984,66	89.607.326,05	2.982.341,39

BILANCIO DI PREVISIONE
PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI
Parte II USCITE

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2018	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2019
			<i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>		0,00		
I			TITOLO I - USCITE CORRENTI				
	1 [^]		ORGANI DELL'AUTORITA'				
		10101	INDENNITÀ DI PRESIDENZA	0,00	0,00	0,00	0,00
		10102	INDENNITÀ COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITÀ	480.000,00	480.000,00	480.000,00	0,00
		10103	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	165.000,00	155.000,00	163.000,00	8.000,00
		10104	MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	52.000,00	62.000,00	62.000,00	0,00
			Totale	697.000,00	697.000,00	705.000,00	8.000,00
	2 [^]		SPESE PER IL PERSONALE				
		10201	RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	30.775.000,00	30.775.000,00	30.800.000,00	25.000,00
		10202	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	8.056.500,00	8.056.500,00	8.065.000,00	8.500,00
		10203	ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	4.920.500,00	4.920.500,00	5.045.000,00	124.500,00
		10204	COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	150.000,00	185.000,00	185.000,00	0,00
		10205	ACCANTONAMENTO TFR	1.950.000,00	3.024.515,91	2.016.000,00	-1.008.515,91
		10206	ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	180.000,00	180.000,00	175.000,00	-5.000,00
		10207	ACCERTAMENTI SANITARI	6.000,00	8.500,00	8.000,00	-500,00
		10208	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.200.000,00	1.330.000,00	1.733.000,00	403.000,00
		10209	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	520.000,00	520.000,00	597.000,00	77.000,00
		10210	AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	180.000,00	180.000,00	300.000,00	120.000,00
			Totale	47.938.000,00	49.180.015,91	48.924.000,00	-256.015,91
	3 [^]		ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI				
		10301	CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	2.793.500,00	2.793.500,00	3.627.780,00	834.280,00
		10302	UTENZE	517.600,00	537.600,00	473.000,00	-64.600,00
		10303	MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	7.000,00	7.000,00	5.000,00	-2.000,00
		10304	ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	70.000,00	80.000,00	82.000,00	2.000,00
		10305	ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	0,00	0,00	0,00	0,00

BILANCIO DI PREVISIONE
PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI
Parte II USCITE

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2018	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2019
		10306	NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	4.530.000,00	4.112.900,00	5.113.000,00	1.000.100,00
		10307	SELEZIONE DEL PERSONALE	5.000,00	0,00	40.000,00	40.000,00
		10308	CONSULENZE E COLLABORAZIONI	303.000,00	303.000,00	296.500,00	-6.500,00
		10309	ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	30.000,00	36.000,00	45.000,00	9.000,00
		10310	PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	1.450.924,00	1.620.924,00	1.883.253,00	262.329,00
		10311	SPESE DI RAPPRESENTANZA	80.000,00	80.000,00	70.000,00	-10.000,00
		10312	PUBBLICITÀ	30.000,00	30.000,00	30.000,00	0,00
		10313	TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	10.000,00	10.000,00	15.000,00	5.000,00
		10314	SPESE PER COMMISSIONI DI GARA	0,00	0,00	50.000,00	50.000,00
			Totale	9.827.024,00	9.610.924,00	11.730.533,00	2.119.609,00
	4 [^]		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE				
		10401	ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.143.500,00	3.143.500,00	3.065.000,00	-78.500,00
		10402	QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	765.000,00	727.000,00	775.000,00	48.000,00
		10403	ALTRE USCITE	0,00	0,00	0,00	0,00
		10404	TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	560.000,00	560.000,00	560.000,00	0,00
			Totale	4.468.500,00	4.430.500,00	4.400.000,00	-30.500,00
	5 [^]		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI				
		10501	FONDO DI RISERVA	0,00	0,00	0,00	0,00
		10502	FONDO DI COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE	0,00	0,00	0,00	0,00
		10503	FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	0,00	0,00	370.000,00	370.000,00
		10504	FONDO GIUDIZI PENDENTI	1.000.000,00	4.054.422,06	5.000.000,00	945.577,94
		10505	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	20.000,00	150.000,00	30.000,00	-120.000,00
		10506	ALTRI FONDI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10507	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.345.339,65	1.606.461,51	1.606.461,51	0,00
		10508	FONDO RISCHI TFR	0,00	0,00	0,00	0,00
		10509	FONDO TFR DIPENDENTI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10510	SPESE DI LITE	0,00	0,00	20.000,00	20.000,00

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE
 ASSICURAZIONI - IVASS**
BILANCIO DI PREVISIONE
PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI
Parte II USCITE

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2018	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2019
			Totale	2.365.339,65	5.810.883,57	7.026.461,51	1.215.577,94
			Totale Titolo I	65.295.863,65	69.729.323,48	72.785.994,51	3.056.671,03
II			TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE				
	6^		ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, IMMATERIALI E FINANZIARIE				
		20601	ACQUISTO IMMOBILI E ONERI DI RISTRUTTURAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00
		20602	ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	6.000,00	6.000,00	5.000,00	-1.000,00
		20603	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE	0,00	0,00	0,00	0,00
		20604	ACQUISTO AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20605	MANUTENZIONE STRAORDINARIA AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20606	ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	10.000,00	10.000,00	10.000,00	0,00
		20607	ACQUISTO SOFTWARE	10.000,00	20.000,00	20.000,00	0,00
		20608	PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20609	ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	13.000,00	53.000,00	40.000,00	-13.000,00
		20610	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	39.000,00	89.000,00	75.000,00	-14.000,00
	7^		CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI				
		20701	CONCESSIONE CREDITI DIVERSI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20702	ACQUISTO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20703	SPESE PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20704	SPESE PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20705	SPESE PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20706	SPESE PER CONVENZIONI MISE	976.495,16	1.006.661,18	946.331,54	-60.329,64
			Totale	976.495,16	1.006.661,18	946.331,54	-60.329,64
			Totale Titolo II	1.015.495,16	1.095.661,18	1.021.331,54	-74.329,64
III			TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI				

BILANCIO DI PREVISIONE
PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI
Parte II USCITE

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2018	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2018	PREVISIONI ANNO 2019	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2019
	8 [^]		ESTINZIONE PRESTITI				
		30801	RIMBORSI MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00
		30802	RIMBORSI DI ALTRI ONERI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale delle Uscite	66.311.358,81	70.824.984,66	73.807.326,05	2.982.341,39
IV			TITOLO IV - PARTITE DI GIRO				
	9 [^]		USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO				
		40901	RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	2.100.000,00	2.100.000,00	1.850.000,00	-250.000,00
		40902	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	12.500.000,00	13.130.000,00	13.700.000,00	570.000,00
		40903	ALTRE PARTITE DI GIRO	1.200.000,00	570.000,00	250.000,00	-320.000,00
			Totale	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			Totale Titolo I	65.295.863,65	69.729.323,48	72.785.994,51	3.056.671,03
			Totale Titolo II	1.015.495,16	1.095.661,18	1.021.331,54	-74.329,64
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			TOTALE USCITE	82.111.358,81	86.624.984,66	89.607.326,05	2.982.341,39
			Totale disavanzo presunto	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE GENERALE	82.111.358,81	86.624.984,66	89.607.326,05	2.982.341,39



ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

BILANCIO DI PREVISIONE

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

ENTRATE		USCITE	
TITOLO I - ENTRATE CORRENTI		TITOLO I - USCITE CORRENTI	
ENTRATE CONTRIBUTIVE	65.753.071,04	ORGANI DELL'AUTORITA'	705.000,00
ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	460.000,00	SPESE PER IL PERSONALE	48.924.000,00
<i>Totale titolo I</i>	66.213.071,04	ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI	11.730.533,00
		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE	4.400.000,00
		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI	7.026.461,51
		<i>Totale titolo I</i>	72.785.994,51
TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE	
ALIENAZIONE DI BENI	0,00	ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, IMMATERIALI E FINANZIARIE	75.000,00
RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI	946.331,54
<i>Totale titolo II</i>	0,00	<i>Totale titolo II</i>	1.021.331,54
TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI		TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI	
ACCENSIONE PRESTITI	0,00	ESTINZIONE PRESTITI	0,00
<i>Totale titolo III</i>	0,00	<i>Totale titolo III</i>	0,00
TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III	66.213.071,04	TOTALE USCITE TITOLI I - II - III	73.807.326,05
TITOLO IV - PARTITE DI GIRO		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO	
ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO	15.800.000,00	USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO	15.800.000,00
TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III - IV	82.013.071,04	TOTALE USCITE TITOLI I - II - III - IV	89.607.326,05
Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	1.853.687,90	Disavanzo di amministrazione presunto	0,00
Avanzo vincolato	5.740.567,11		
TOTALE GENERALE	89.607.326,05	TOTALE GENERALE	89.607.326,05



ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

BILANCIO DI PREVISIONE

PREVENTIVO ECONOMICO		Anno 2019
A	CONTRIBUTI VIGILANZA	
	Contributo vigilanza sull'attività di ass. e riass.	58.983.071,04
	Contributo vigilanza intermediari	6.770.000,00
		65.753.071,04
B	ALTRI PROVENTI	
	Recuperi e rimborsi	20.000,00
	Interessi attivi	
	Altri proventi	440.000,00
		460.000,00
C	ONERI GESTIONE CORRENTE	
	Spese gli organi dell'Istituto	- 705.000,00
	Spese per il personale	- 44.270.000,00
	Spese per acquisizione di beni di consumo e servizi	- 14.368.533,00
	Altri oneri	- 1.365.000,00
		- 60.708.533,00
D	RETTIFICHE DI VALORE E ACCANTONAMENTI	
	Ammortamento beni mobili e arredi	- 3.700,00
	Ammortamento impianti, attrezzature macchine d'ufficio non informatiche	- 4.000,00
	Ammortamento hardware	- 153.000,00
	Ammortamento software	- 178.000,00
	Accantonamento al fondo TFR	- 2.016.000,00
		- 2.354.700,00
	RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A+B-C-D)	3.149.838,04
E	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	
	Proventi finanziari	
	Oneri finanziari	- 15.000,00
		- 15.000,00
F	ONERI TRIBUTARI	
	Oneri tributari	- 3.050.000,00
G	PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	
	Proventi straordinari	-
	Oneri straordinari	
	Plusvalenze patrimoniali	-
		-
	RISULTATO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO (A+B-C-D+/-E-F+/-G)	84.838,04

ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO O DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	
Fondo cassa iniziale	35.225.999,74
+ Residui attivi iniziali	4.062.454,37
- Residui passivi iniziali	11.945.417,67
= Avanzo / disavanzo di amministrazione iniziale	27.343.036,44
+ Entrate già accertate nell'esercizio	75.873.871,86
- Uscite già impegnate nell'esercizio	63.248.912,87
+ / - Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	
+ / - Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	
= Avanzo / disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio	39.967.995,43
+ Entrate presunte per il restante periodo	605.300,00
- Uscite presunte per il restante periodo	10.519.952,40
+ / - Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo	
+ / - Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo	
= Avanzo / disavanzo di amministrazione presunto al 31/12/2018 da applicare al bilancio dell'anno 2019	30.053.343,03
Parte vincolata	
Prenotazioni di impegno	
Fondi per rischi e oneri	5.660.883,57
Fondo progetti speciali	79.683,54
Fondo trattamento di Fine Rapporto	22.459.088,02
Totale parte vincolata	28.199.655,13
Parte disponibile	1.853.687,90
Totale risultato di amministrazione presunto	30.053.343,03