

## **BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2024**

Approvato dal Consiglio nella seduta del 19 dicembre 2023, 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 BILANCIO DI PREVISIONE 2024

### INDICE

<b>PREMESSA.....</b>	<b>2</b>
<b>PARTE PRIMA: L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1. L'ATTIVITA' NORMATIVA COMUNITARIA E NAZIONALE.....</b>	<b>2</b>
1.1.1. L'ATTIVITÀ NORMATIVA A LIVELLO INTERNAZIONALE.....	2
1.1.2. L'EVOLUZIONE DELLA NORMATIVA NAZIONALE.....	3
<b>1.2. LA VIGILANZA PRUDENZIALE SULLE IMPRESE E SUI GRUPPI .....</b>	<b>3</b>
1.2.1. LA VIGILANZA SUL SISTEMA DI GOVERNANCE .....	4
1.2.2. I CONTROLLI SULLA STABILITÀ .....	4
1.2.3. LE VERIFICHE ISPETTIVE .....	5
<b>1.3. LA VIGILANZA SULLA CONDOTTA DI MERCATO E LA TUTELA DEL CONSUMATORE .....</b>	<b>5</b>
<b>PARTE SECONDA: L'ORGANIZZAZIONE DELL'ISTITUTO .....</b>	<b>6</b>
<b>2.1. LE RISORSE UMANE.....</b>	<b>6</b>
<b>2.2. I SISTEMI INFORMATIVI E LA GESTIONE DEI DATI .....</b>	<b>6</b>
<b>PARTE TERZA: LA PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA.....</b>	<b>7</b>
<b>3.1. IL BILANCIO PLURIENNALE .....</b>	<b>7</b>
<b>3.2. IL BILANCIO DI PREVISIONE .....</b>	<b>8</b>
3.2.1. L'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE: AVANZO DISPONIBILE E AVANZO VINCOLATO .....	8
3.2.2. LE PREVISIONI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE .....	9

## PREMESSA

Pur in un quadro di crescenti impegni istituzionali, il bilancio di previsione 2024 dell'IVASS continua a essere orientato al contenimento della spesa. A tal fine, l'Istituto rafforzerà il ricorso a strumenti centralizzati di acquisto e di negoziazione per l'approvvigionamento dei beni e servizi, anche attraverso il ricorso a forme di appalto congiunte, e continuerà a ricercare sempre maggiori sinergie con la Banca d'Italia, in un'ottica di efficientamento dei processi interni.

Nel prosieguo, la Relazione riporta con maggior dettaglio le principali attività che saranno svolte dall'Istituto nel 2024 e la relativa programmazione economico-finanziaria.

## PARTE PRIMA: L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE

### 1.1. L'ATTIVITA' NORMATIVA COMUNITARIA E NAZIONALE

L'Istituto è impegnato in numerosi consessi internazionali per la definizione di regole comuni e per l'armonizzazione delle pratiche di vigilanza volte alla valutazione dei rischi anche di natura sistemica e alla stabilità dei sistemi finanziari.

Nei prossimi anni il settore assicurativo sarà interessato da intense innovazioni normative che riguarderanno sia fenomeni prettamente assicurativi (gestione delle crisi, distribuzione di prodotti) sia materie di carattere trasversale afferenti l'intera industria finanziaria (digitalizzazione, finanza sostenibile, intelligenza artificiale).

#### 1.1.1. L'ATTIVITÀ NORMATIVA A LIVELLO INTERNAZIONALE

L'Istituto continuerà a fornire il proprio contributo nelle sedi di cooperazione internazionale (EIOPA, ESRB, FSB, Consiglio e Commissione UE, IAIS, OCSE, *College* e *Committee* con ESAs) sia per la produzione della normativa primaria sia per la revisione della normativa secondaria, al fine di garantire il continuo aggiornamento delle disposizioni rispetto alla evoluzione del mercato assicurativo e finanziario.

Dal lato delle imprese, rileva in particolare la *Insurance Recovery and Resolution Directive* (IRRD) che disciplinerà la gestione delle crisi assicurative al fine di rendere più resiliente il settore, rafforzare la protezione degli assicurati, incrementare la fiducia nel mercato interno e garantire la stabilità finanziaria nell'UE.

Tavoli istituzionali specifici saranno dedicati alla revisione del *framework Solvency II* con riferimento alla disciplina delle imprese multiramo, alle operazioni straordinarie, all'accesso al mercato, alla classificazione dei rischi all'interno dei rami assicurativi.

Nell'ambito della *Retail Investment Strategy* – volta a innalzare la fiducia negli investimenti finanziari e incentivare l'immissione del risparmio nell'economia reale – l'Istituto parteciperà ai tavoli di modifica della *Insurance Distribution Directive* (IDD) che tutela i risparmiatori garantendo la coerenza tra il prodotto e le esigenze della clientela, migliorando gli obblighi di informativa e consulenza, armonizzando le regole dei mercati finanziari e assicurativi.

La tutela dei risparmiatori sarà al centro dei lavori del Regolamento *Packaged Retail Investment and Insurance-based Investments Products* (PRIIPs) che impone alle imprese di fornire in sede pre-contrattuale le "informazioni chiave" dei prodotti di investimento assicurativi al dettaglio preassemblati che consentano ai risparmiatori di meglio comprenderne le caratteristiche e di adottare scelte di investimento coerenti con il proprio profilo di rischio.

Proseguirà l'attività legata ai negoziati internazionali in materia di *Insurance Capital Standard* (ICS) per lo studio di un requisito di adeguatezza patrimoniale basato su rischi tecnici e finanziari applicabile ai grandi gruppi assicurativi internazionali che costituirà una misura dei requisiti di capitale comparabile a livello globale.

Resterà alta l'attenzione ai temi della *Finanza sostenibile* con lo scopo di valorizzare la sostenibilità degli strumenti di raccolta e di impiego delle risorse finanziarie, privilegiando i fattori "ESG" di tipo ambientale meno energivori (*Environmental*), di tipo sociale, improntati al benessere collettivo (*Social*), e di governo societario con particolare riguardo alla parità di genere (*Governance*).

L'Istituto sarà impegnato nei lavori per la proposta di Regolamento europeo sull'*Intelligenza artificiale (AI Act)*, che delinea le misure di implementazione delle norme in ambito assicurativo quali mitigazione dei rischi, tracciabilità dei risultati, qualità delle serie storiche di dati, accuratezza e sicurezza delle strutture informatiche, supervisione umana dei processi.

Parallelamente sarà rivolta l'attenzione alla protezione dei dati sensibili dei risparmiatori partecipando ai lavori della *Financial Data Access Regulation (FIDA)* che individua un quadro ove i detentori dei dati (le assicurazioni) devono fornire l'accesso sicuro ai dati finanziari (polizze, investimenti sottostanti) dei clienti; gli utilizzatori dei dati (istituti di credito o di gestione del risparmio) impiegano tale patrimonio informativo per fornire servizi finanziari aggiuntivi; i clienti, che sottoscrivono i servizi finanziari, devono poter avere il controllo sull'accesso e l'utilizzo dei loro dati finanziari.

### **1.1.2. L'EVOLUZIONE DELLA NORMATIVA NAZIONALE**

In ambito nazionale l'Istituto fornirà il proprio supporto al Parlamento ed al Governo, ad altre Authority finanziarie ed ai Ministeri competenti su materie che impattano in modo trasversale i settori vigilati e che richiedono una stretta collaborazione istituzionale.

Il coordinamento per il recepimento in ambito nazionale della normativa comunitaria riguarderà in particolare:

- a) la finalizzazione del decreto interministeriale di costituzione dell'Arbitro assicurativo per la risoluzione stragiudiziale delle controversie tra imprese e assicurati, al fine di velocizzare i tempi dei contenziosi, ridurre il ricorso alle vie legali e i relativi costi, incentivare le compagnie ad adottare condotte più corrette e trasparenti;
- b) il recepimento del Regolamento UE in materia di resilienza digitale del settore finanziario (*Digital Operational Resilience Act - DORA*) che impone alle imprese di costruire, assicurare e riesaminare la propria integrità e affidabilità operativa e di garantire la sicurezza dei propri sistemi informatici e di rete;
- c) la revisione della Direttiva sull'assicurazione R.C. Auto (*Motor Insurance Directive - MID*) che intende migliorare i risarcimenti delle vittime di incidenti stradali, rafforzare i diritti degli assicurati e garantire livelli di protezione armonizzati all'interno dell'UE.

L'Istituto fornirà, inoltre, ai Ministeri competenti (MEF/MIMIT) supporto sul piano tecnico per dare attuazione a quanto previsto all'art. 24 della Legge di bilancio per il 2024 (all'esame del Parlamento), che introduce un sistema di assicurazione obbligatoria per le imprese (escluse quelle agricole) a copertura dei rischi fisici derivanti da eventi catastrofali e calamità naturali da realizzarsi attraverso una partnership tra pubblico e privato.

Proseguirà l'impegno a favore del recepimento della *Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)*, in attuazione del *Green Deal* europeo.

## **1.2. LA VIGILANZA PRUDENZIALE SULLE IMPRESE E SUI GRUPPI**

Il quadro macro economico interno e internazionale ha prodotto impatti sia nel comparto vita, ove il rialzo dei tassi di interesse ha ridotto le nuove sottoscrizioni ed accresciuto i riscatti, sia nel settore danni, ove l'incremento dell'inflazione ha aumentato i costi dei risarcimenti e ha inciso sull'adeguatezza delle riserve tecniche. Ne deriva un sempre maggiore impegno della vigilanza prudenziale per prevenire fenomeni di vulnerabilità delle imprese in termini di gestione dei rischi tecnici e finanziari e monitorarne le situazioni di solvibilità, i profili di redditività e la posizione di liquidità.

### 1.2.1. LA VIGILANZA SUL SISTEMA DI GOVERNANCE

Si accresce l'impegno in tema di controlli in materia di governo societario, volti a verificare, in ottica attuale e prospettica: *i)* l'adeguatezza degli assetti degli organi sociali e l'efficacia dialettica nell'indirizzo dell'attività gestionale; *ii)* i sistemi di controllo interno nella mitigazione dei rischi in ossequio alle procedure aziendali e nel rispetto della normativa vigente; *iii)* il rispetto dei requisiti di professionalità degli esponenti aziendali a garanzia dell'efficace espletamento dei ruoli ricoperti; *iv)* la coerenza delle strutture di remunerazione nell'orizzonte pluriennale degli equilibri patrimoniali e reddituali; *v)* l'efficacia delle policy aziendali nella sana e prudente gestione dei processi imprenditoriali.

Attenzione sarà posta alla verifica della validità dei *business model* in relazione delle specificità delle singole imprese, del contesto in cui operano, del posizionamento sul mercato e delle reti distributive di cui si avvalgono. Si avrà riguardo anche alle modifiche eventualmente intervenute nelle strategie industriali e negli obiettivi strategici in conseguenza dell'evolversi della situazione economica e di mercato

Analisi specifiche interesseranno i piani di *Information and Communication Technology* e la *cyber security* in termini di: metodologia di quantificazione e gestione dei rischi, continuità operativa, procedure di *incident management*.

La crescente esternalizzazione di attività essenziali e importanti – ad es. nella digitalizzazione, nelle funzioni fondamentali, nella gestione degli investimenti, nel *pricing* dei prodotti – richiederà controlli puntuali in materia di *outsourcing*, ivi inclusi futuri interventi regolamentari che disciplinino le comunicazioni preventive e rafforzino i presidi di *governance*.

Proseguirà l'azione di affinamento dei sistemi informativi a supporto dell'azione di Vigilanza attraverso l'aggiornamento *del Risk Dashboard*, a seguito dell'introduzione in EIOPA delle nuove aree di rischio *cyber* e cambiamenti climatici, che consentirà di monitorare il *trend* dei rischi del mercato assicurativo italiano e le specificità rispetto al panorama europeo.

### 1.2.2. I CONTROLLI SULLA STABILITÀ

La vigilanza sulla stabilità delle imprese di assicurazione sarà esercitata a livello individuale e di gruppo e in ottica annuale e prospettica al fine di valutare i presidi patrimoniali dei rischi assunti. L'analisi dei bilanci annuali e semestrali fornirà una prima valutazione dell'andamento degli aggregati patrimoniali e reddituali.

Nel solco del *framework* regolamentare *Solvency II*, l'analisi della specifica reportistica (ORSA, RAF, RSR, SFCR, QRTs) consentirà di apprezzare la valutazione dei rischi tecnici e finanziari e i relativi esercizi di *sensitivity*, evidenziando, da un lato, potenziali *breach* dei requisiti di solvibilità individuati con *standard formula* o modelli interni e, dall'altro, le conseguenti *management action* volte a ripristinare gli adeguati equilibri patrimoniali.

Tramite il *supervisory review process* saranno esaminati: *i)* la qualità degli *Own Funds* a copertura dei requisiti di capitale; *ii)* le metodologie di calcolo delle *Best Estimate Liabilities* e gli impatti del *claim risk* nel comparto danni e del *lapse risk* nel settore vita; *iii)* la gestione degli investimenti, con riguardo alle strategie di *asset allocation*, ai profili di redditività/rischiosità per gli attivi complessi o illiquidi e all'esposizione in strumenti finanziari derivati.

Al fine di valutare nel continuo l'efficace quantificazione dei requisiti patrimoniali di vigilanza, l'adozione degli *Undertaking o Group Specific Parameters*, le verifiche di *pre-application* dei modelli interni e l'analisi *on going* dei *model change* o dei *remediation plan* formeranno oggetto di controlli cartolari e incontri dedicati, affinché le variabili di mercato siano riflesse nelle calibrazioni prudenziali adottate e siano espressione del profilo di rischio delle imprese.

In linea con i principi contabili internazionali IFRS 17 "Contratti assicurativi" e IFRS 9 "Strumenti finanziari" adottati dal 1° gennaio 2023 nel settore assicurativo, la verifica dei bilanci consolidati riguarderà da un lato la rappresentazione (disclosure) dei contratti assicurativi e, dall'altro,

l'informativa (classificazione e valutazione) degli strumenti finanziari a copertura degli impegni assunti nei confronti degli assicurati.

Infine, proseguirà l'impegno nell'ambito dei *College of Supervisor* che assicurano la vigilanza sui gruppi assicurativi e sui conglomerati finanziari *cross border*.

### 1.2.3. LE VERIFICHE ISPETTIVE

Le visite ispettive affiancheranno la vigilanza cartolare per aspetti di rilevanza che richiedono l'interlocuzione diretta con le imprese e l'accesso ai relativi sistemi gestionali e patrimoni informativi. La pianificazione *on-site* sarà elaborata di concerto con la Vigilanza prudenziale in seguito alle risultanze dei controlli *off-site*; gli accertamenti valuteranno i rischi cui le imprese sono esposte e l'efficacia dei presidi, attraverso l'analisi dei processi di governo, gestione e controllo.

Costituiranno oggetto di approfondimento ispettivo le criticità emerse dall'analisi cartolare in materia di: assetti di governo societario, validità dei sistemi di controllo interno, calcolo dei requisiti patrimoniali, gestione dei rischi, stima delle *Best Estimate Liabilities* (BEL), analisi degli investimenti, pianificazione industriale e rischio strategico, processi di governo dei prodotti, antiriciclaggio.

### 1.3. LA VIGILANZA SULLA CONDOTTA DI MERCATO E LA TUTELA DEL CONSUMATORE

La direttiva sulla distribuzione assicurativa (IDD), per accrescere i livelli di tutela degli assicurati, ha introdotto regole volte a favorire un più intenso controllo sulla strutturazione, sulla gestione e sulla distribuzione dei prodotti. Lungo l'intero arco di vita dei prodotti, attenzione è posta alla qualità dell'informazione precontrattuale, agli investimenti delle risorse ed al corretto riconoscimento delle prestazioni agli assicurati; in seguito alle ragioni di insoddisfazione dagli stessi reclamate sono adottati i necessari interventi correttivi.

Analisi riguarderanno i prodotti del settore Vita anche mediante l'esame dei *Key Information Document* e delle *performance* degli attivi sottostanti. Nel comparto Danni verranno condotte analisi comparative tra prodotti.

Specifiche indagini *ad hoc* riguarderanno le liquidazioni delle polizze dormienti, i contratti abbinati a mutui e finanziamenti, le reti distributive tramite verifiche di *mystery shopping*. Sarà curato l'aggiornamento nel continuo dei Registri di imprese/intermediari italiani o esteri abilitati ad operare.

La tradizionale e rilevante attività di gestione dei reclami degli assicurati verrà rafforzata mediante lo sviluppo del progetto "*Reclami On Line*" che consentirà la presentazione dei reclami all'IVASS tramite un portale *web*.

Proseguiranno i lavori per l'avvio dell'Arbitro assicurativo rivolto alla risoluzione stragiudiziale delle controversie tra imprese e assicurati, in vista del completamento dell'iter normativo per l'emanazione del relativo Regolamento Ministeriale.

Sarà intensificata l'attività di educazione finanziaria – in sinergia con la Banca d'Italia e il Comitato Edufin – volta ad accrescere le competenze dei cittadini italiani in materia di risparmio, investimenti, previdenza, assicurazione. Alla revisione dei criteri di valutazione del livello di alfabetizzazione assicurativa farà seguito una seconda indagine sulle conoscenze e i comportamenti assicurativi dei risparmiatori italiani. Proseguirà la collaborazione con Associazioni dei consumatori, operatori del mercato, Università ed Enti di ricerca per la divulgazione della cultura assicurativa.

Proseguirà la collaborazione con primarie Università italiane per promuovere attività di ricerca su temi di interesse istituzionale nonché incontri con l'industria finanziaria e altri stakeholder rilevanti.

o o o

L'Istituto cura inoltre l'elaborazione e la pubblicazione delle statistiche assicurative, segue le procedure di liquidazione coatta amministrativa ad esso attribuite dalla legge, istruisce e ove ne ricorrono i presupposti avvia i procedimenti sanzionatori. In materia di RCA l'IVASS gestisce il preventivatore pubblico (Preventivass) e cura gli archivi antifrode.

## PARTE SECONDA: L'ORGANIZZAZIONE DELL'ISTITUTO

Il prossimo esercizio si muoverà nel solco del Piano Strategico 2024-2026 volto a rafforzare l'azione di vigilanza e di tutela degli assicurati e a innovare l'organizzazione dell'Istituto in termini di flessibilità ed efficienza. Proseguirà il modello di lavoro ibrido e continueranno gli investimenti per la valorizzazione del capitale umano. Proseguirà lo sviluppo digitale e sarà migliorata l'architettura informatica dell'Istituto, saranno monitorati nel continuo i rischi operativi dell'Istituto, prestando particolare attenzione ai rischi cyber.

### 2.1. LE RISORSE UMANE

La tabella del personale in servizio al 1° gennaio 2024 sarà così articolata:

Aree/Profili	Al 01.01.2024	Al 01.01.2023
<b>Area Professionale/Manageriale</b>	<b>315</b>	<b>308</b>
• Direttori <sup>(1)</sup>	32	32
• Specialisti <sup>(2)</sup>	194	198
• Esperti <sup>(3)</sup>	89	78
<b>Personale Area Operativa <sup>(4)</sup></b>	<b>52</b>	<b>46</b>
<b>Totale</b>	<b>367</b>	<b>354</b>

- (1) incluse 2 risorse in aspettativa per assunzione di impieghi all'estero;  
 (2) comprese 2 risorse distaccate;  
 (3) compresa 1 risorsa distaccata e 2 risorse in aspettativa non retribuita ai sensi dell'art. 24, comma 9-bis, della L. n. 240/2010;  
 (4) comprese 5 risorse distaccate.

Al 1° gennaio 2024 presteranno la propria attività presso l'Istituto 46 risorse della Banca d'Italia in regime di distacco.

In considerazione dei posti in pianta organica che si renderanno disponibili nel 2024, verranno espletati concorsi a copertura dei principali fabbisogni di personale rappresentati dalle diverse Funzioni; inoltre, si procederà ad assumere personale operativo e con orientamento nelle materie ICT, tramite parziale scorrimento delle graduatorie dei relativi concorsi banditi nel 2022.

In relazione all'avvio dell'attività dell'Arbitro assicurativo, si valuterà l'esigenza di bandire entro il 2024 un concorso per esperti da destinare al nuovo Organismo.

In virtù della Convenzione stipulata nel settembre 2022 tra Banca d'Italia e IVASS, il piano di formazione riguarderà l'intero spettro delle iniziative organizzate dalla Banca, sia a contenuto tecnico-specialistico (comprendendo anche quelle in materia assicurativa), sia riferite a competenze trasversali, quali quelle manageriali, comportamentali, linguistiche. Sono altresì previsti corsi erogati al personale IVASS in esecuzione di contratti tra l'Istituto e terze parti nonché corsi cosiddetti "a catalogo" a carattere specialistico.

### 2.2. I SISTEMI INFORMATIVI E LA GESTIONE DEI DATI

In linea con gli indirizzi strategici dell'Istituto, saranno avviati e/o completati importanti progetti di sviluppo IT atti a garantire il buon funzionamento dei sistemi informatici, sia per gli aspetti infrastrutturali sia per i servizi applicativi. Si riportano, di seguito, le principali attività riconducibili alle tre macro tipologie di spesa: *i)* impianto, *ii)* esercizio e *iii)* manutenzione.

I **costi di impianto** si riferiscono alle seguenti iniziative progettuali:

- Monitoraggio premi R.C. Auto (IPER), per la raccolta dati da indagini statistiche sui prezzi effettivi per la garanzia R.C. Auto, anche a supporto delle attività statistiche condotte dall'ISTAT (fine realizzazione ottobre 2024);



- Sistema Informativo Sanzioni, a supporto dell'impianto sanzionatorio dell'Istituto rivisto alla luce del recepimento della Direttiva europea IDD sull'intermediazione assicurativa (fine realizzazione marzo 2025);
- Reclami On Line, per la presentazione dei reclami all'IVASS tramite portale web (fine realizzazione aprile 2024)
- Whistleblowing dedicato alla ricezione e gestione delle segnalazioni da parte del personale di irregolarità e illeciti riscontrati nell'attività dell'Istituto (fine realizzazione aprile 2024).

Le **spese di esercizio** si riferiscono ai seguenti servizi in fase di rilascio o in produzione:

- Nuovo Preventivatore R.C. Auto (Preventivass), sia con riferimento alle spese per la conduzione del sistema sia per la manutenzione evolutiva;
- Arbitro Assicurativo, per la risoluzione stragiudiziale delle controversie tra imprese e assicurati;
- Evoluzione della Banca Dati Sinistri (EBDS), che raccoglie informazioni sui sinistri R.C. Auto che coinvolgono veicoli immatricolati in Italia;
- Registro Imprese e Gruppi Assicurativi (RIGA) che raccoglie le informazioni essenziali delle imprese di assicurazione e riassicurazione operanti in Italia e l'Albo delle società capogruppo con le relative società controllate;
- Registro Unico Intermediari (RUJ), che accoglie i dati di tutti i soggetti che svolgono l'attività di distribuzione assicurativa e riassicurativa sul territorio italiano, nell'ottica di garantire le esigenze informative dei consumatori;
- Stanza di compensazione CARD - Convenzione tra Assicuratori per il Risarcimento Diretto, in grado di fornire servizi di calcolo e simulazione di incentivi e/o penalizzazioni nell'ambito della procedura di risarcimento diretto;
- Valorizzazione Asset Imprese e Gruppi Assicurativi (VAIGA), per la valorizzazione aggiornata degli investimenti *finanziari* delle imprese e dei gruppi assicurativi;
- DataWarehouse Nuovo Preventivatore R.C. Auto, alimentato con i dati raccolti e gestiti dalla procedura in *cloud* Nuovo Preventivatore;
- Sistema informativo Reclami (GEDI), a supporto della gestione dei reclami ricevuti dall'Istituto;
- Archivio Integrato Antifrode (AIA) che raccoglie informazioni da diverse banche dati (Banca dati sinistri, Archivio nazionale dei veicoli, Anagrafe testimoni e danneggiati, Ruolo dei periti assicurativi) a fini di prevenzione e contrasto delle frodi assicurative nel settore R.C. Auto e di monitoraggio da parte di IVASS dell'attività antifrode svolta dalle imprese di assicurazione.

Infine, sono previste spese di manutenzione evolutiva per l'affinamento e l'aggiornamento – nell'ambito dell'Accordo di manutenzione con Banca d'Italia – degli applicativi in uso nell'Istituto.

## **PARTE TERZA: LA PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA**

La previsione complessiva delle uscite per l'esercizio 2024 si attesta a 89,4 milioni di euro, in lieve flessione (-0,6%) rispetto alla previsione definitiva dell'anno 2023 (90 milioni di euro) che ha risentito delle tensioni inflazionistiche. Le maggiori spese per il personale stanziate nel previsionale 2024 (+2,1 milioni di euro) sono state compensate dai minori accantonamenti ai fondi (-1,8 milioni di euro) e dai risparmi di spesa per l'acquisizione di beni di consumo e servizi (-1,4 milioni di euro).

Stimata la spesa totale dell'esercizio 2024 e determinato l'avanzo presunto di amministrazione 2023 da utilizzare a copertura, le entrate sono calcolate in misura tale da garantire il pareggio di bilancio.

### **3.1. IL BILANCIO PLURIENNALE**

Le previsioni di spesa del bilancio pluriennale 2024-2026 sono state effettuate tenendo conto dei criteri di seguito indicati:

- la spesa per il personale è stata determinata sulla base degli inquadramenti economici dell'organico, della dinamica delle progressioni economiche e di avanzamento, delle uscite per cessazione dal servizio e delle nuove assunzioni. In via prudenziale, le somme accantonate

nel Fondo adeguamenti contrattuali sono state stimate nel triennio 2024-2026 ipotizzando un indice IPCA in linea con l'inflazione attesa nel periodo considerato;

- le spese per utenze sono previste in diminuzione in ottica di contenimento della spesa e alla luce della contrazione della spesa energetica;
- la spesa per acquisizione di beni e servizi tiene conto delle condizioni contrattuali in essere e, nel caso di esigenze di rinnovo, di una trattativa in linea con l'andamento dei prezzi di mercato<sup>1</sup>;
- le spese relative ai progetti di investimento tecnologico sono quantificate sulla base degli oneri attesi nel triennio per la realizzazione dei progetti IT di cui al capitolo 2, alcuni dei quali realizzati dalla Banca d'Italia nell'ambito dell'accordo quadro in essere, e di quelli ricorrenti per il rinnovo di licenze o di contratti di servizio;
- le uscite diverse e straordinarie relative a oneri tributari (IRAP) si basano sulla dinamica delle retribuzioni del personale e tengono conto anche dei trasferimenti ad altri Organismi internazionali e nazionali (principalmente EIOPA, IAIS e CONSAP) e delle loro proiezioni di spesa basate sul trend storico evidenziato negli ultimi 5 anni;
- il fondo svalutazione crediti è stato stanziato in linea con il fondo stimato al 31 dicembre 2022.

### 3.2. 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, dalla tabella dimostrativa dell'avanzo o disavanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2023.

#### 3.2.1. L'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE: AVANZO DISPONIBILE E AVANZO VINCOLATO

Ai fini del pareggio del bilancio si tiene conto della misura dell'avanzo di amministrazione presunto alla chiusura dell'esercizio 2023. Si riepiloga di seguito la composizione dell'avanzo presunto al 31 dicembre 2023 e quello dell'avanzo accertato al 31 dicembre 2022.

AVANZO	2022 Accertato	2023 Presunto	Variazione
<b>Avanzo vincolato:</b>			
- Fondi per rischi e oneri <b>A</b>	10.492.782,00	7.364.782,00	-3.128.000,00
- Fondo TFR	21.233.096,54	24.012.575,62	2.779.479,08
- Utilizzo avanzo TFR <b>B</b>	917.201,81		-917.201,81
- Fondo compensazione entrate contributive	2.834.000,00	2.834.000,00	0,00
- Fondo spese impreviste	1.550.000,00	2.550.000,00	1.000.000,00
<b>TOTALE AVANZO VINCOLATO</b>	<b>37.027.080,35</b>	<b>36.761.357,62</b>	<b>-265.722,73</b>
<b>AVANZO DISPONIBILE <b>C</b></b>	<b>5.376.670,36</b>	<b>6.794.636,24</b>	<b>1.417.965,88</b>
<b>Avanzo di amministrazione</b>	<b>42.403.750,71</b>	<b>43.555.993,86</b>	<b>1.152.243,15</b>
<b>Avanzo a copertura per l'anno successivo (A+B+C)</b>	<b>16.786.654,17</b>	<b>14.159.418,24</b>	<b>-2.627.235,93</b>

L'avanzo di amministrazione presunto 2023 (43,6 milioni di euro) evidenzia un incremento di circa 1,1 milioni di euro rispetto all'importo accertato in sede di bilancio consuntivo 2022 (42,4 milioni di euro), generato dalle dinamiche degli importi che determinano l'avanzo vincolato (-0,3 milioni di euro) e l'avanzo disponibile (+1,4 milioni di euro).

<sup>1</sup> Il nuovo codice degli Appalti dispone che ogni anno i contratti vengano adeguati all'indice dei prezzi al consumo rilevato dall'ISTAT.

La tabella seguente riepiloga le variazioni dell'avanzo vincolato 2023 rispetto all'accertato 2022:

AVANZO VINCOLATO	2022 Accertato	2023 Presunto	Variazione
F. Adeguamenti contrattuali	-	1.172.000,00	1.172.000,00
F. Giudizi pendenti	8.450.000,00	4.150.000,00	- 4.300.000,00
F. Svalutazione crediti	2.042.782,00	2.042.782,00	-
F. Spese Impreviste e maggiori spese	1.550.000,00	2.550.000,00	1.000.000,00
F. Compensazione Entrate contributive	2.834.000,00	2.834.000,00	-
F. TFR dipendenti al 31.12	22.150.298,35	24.012.575,62	1.862.277,27
<b>TOTALE AVANZO VINCOLATO</b>	<b>37.027.080,35</b>	<b>36.761.357,62</b>	<b>- 265.722,73</b>

Il valore del "Fondo Adeguamenti contrattuali" al 31.12.2023 (1,17 milioni di euro) è pari al valore residuo dello stanziamento in sede di predisposizione del bilancio di previsione (2,17 milioni di euro), dopo l'impiego di 1 milione di euro nell'anno 2023 per l'adeguamento delle retribuzioni all'IPCA previsionale al netto della dinamica dei prezzi dei beni energetici importati.

La conclusione di alcuni contenziosi in senso favorevole all'Istituto ha condotto a ridurre, nel bilancio di previsione 2023, lo stanziamento del "Fondo giudizi pendenti" a 4,1 milioni di euro. Il fondo per le spese impreviste e maggiori spese registra lo stanziamento di 1 milione attestandosi complessivamente nel limite regolamentare del 3% delle spese correnti<sup>2</sup>. Non si è invece reso necessario stanziare nel 2023 alcun importo nel "Fondo Compensazione entrate contributive" e, pertanto, l'importo rimane invariato.

Infine, l'accantonamento al Fondo TFR (+1,9 milioni di euro) comprende la stima della rivalutazione dell'anno. Il fondo accantonato al 31.12.2022 per 22,1 milioni di euro è stato impiegato nel corso del 2023 per 0,9 milioni di euro per il pagamento di liquidazioni e anticipazioni. Detto importo non può essere valorizzato nell'avanzo presunto 2023 in quanto emergerà nel corso del 2024 solo a seguito di erogazioni di TFR per anticipazioni e/o cessazioni.

Alla luce delle dinamiche descritte, l'avanzo di amministrazione presunto 2023 che concorre al pareggio del bilancio di previsione 2024 è pari a 14,2 milioni di euro (16,8 milioni di euro nel 2022).

### 3.2.2. LE PREVISIONI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE

Sulla base delle stime operate secondo i criteri indicati, il bilancio di previsione per l'esercizio 2023 (con esclusione delle partite di giro, pari a 18 milioni di euro) ammonta a 89,4 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 contributive e non contributive

ENTRATE	2023		2024	Variazione	
	Prev. Aggiornate			Importo	%
<b>Entrate contributive</b>					
Contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione	62.634.329,64	65.371.463,76	2.737.134,12	4,4%	
Contributo di vigilanza sugli intermediari	6.600.000,00	6.800.000,00	200.000,00	3,0%	
Contributo di vigilanza a carico delle imprese UE operanti in Italia	2.423.000,00	2.530.000,00	107.000,00	4,4%	
Contributo di vigilanza a carico degli intermediari UE operanti in Italia	250.000,00	257.500,00	7.500,00	3,0%	
<b>Totale entrate contributive</b>	<b>71.907.329,64</b>	<b>74.958.963,76</b>	<b>3.051.634,12</b>	<b>4,2%</b>	
<b>Entrate non contributive</b>					
Recuperi e rimborsi	50.000,00	50.000,00	0,00	0,0%	
Interessi attivi	0,00	0,00	0,00	0,0%	
Altre entrate non contributive	250.000,00	250.000,00	0,00	0,0%	
<b>Totale entrate non contributive</b>	<b>300.000,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	
<b>Entrate per alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari</b>					
Riscossione crediti diversi	0,00	0,00	0,00	0,0%	
Trasferimenti per convenzioni MIMIT	1.000.000,00	0,00	-1.000.000,00	-100,0%	
<b>Totale entrate alienazione beni, riscoss. crediti e realizzo valori mobiliari</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1.000.000,00</b>	<b>-100,0%</b>	
<b>TOTALE DELLE ENTRATE</b>	<b>73.207.329,64</b>	<b>75.258.963,76</b>	<b>2.051.634,12</b>	<b>2,8%</b>	
Utilizzo avanzo presunto disponibile	5.376.670,36	6.794.636,24	1.417.965,88	26,4%	
Utilizzo avanzo presunto vincolato	10.492.782,00	7.364.782,00	-3.128.000,00	-29,8%	
Utilizzo avanzo TFR nell'anno	917.201,81	0,00	-917.201,81	-100,0%	
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>89.993.983,81</b>	<b>89.418.382,00</b>	<b>-575.601,81</b>	<b>-0,6%</b>	

<sup>2</sup> Ai sensi dell'art. 15 ter del Regolamento di Contabilità dell'IVASS l'ammontare del Fondo non può essere superiore al 3% del totale delle spese correnti. Tenuto conto dell'accantonamento al 31.12.2022 di 1,55 milioni di euro e dell'importo stanziato nel bilancio 2023 di 1 milione di euro, a fine esercizio, il Fondo sarà esposto nello Stato Patrimoniale del bilancio per un valore complessivo di 2,55 milioni di euro, sostanzialmente pari al limite regolamentare.

Le entrate contributive 2024 mostrano un incremento del 4,2% rispetto all'esercizio precedente (+3 milioni di euro): le variazioni interessano i contributi a carico delle imprese nazionali (+2,7 milioni di euro) e comunitarie operanti in Italia (+107mila euro), che crescono in percentuale del 4,4%; cresce anche l'onere contributivo a carico degli intermediari nazionali ed esteri del 3%.

Le entrate non contributive, stimate in 300.000 euro, comprendono la stima dei contributi attesi dai candidati alla prova d'idoneità intermediari sessione 2023 (250mila euro) che si svolgerà nel corso del 2024 e da rimborsi diversi per 50.000 euro.

### Uscite

USCITE	2023 Prev. Aggiornate	2024	Variazione	
			Importo	%
<b>Uscite correnti</b>				
Organi dell'Autorità	710.000,00	710.000,00	0,00	0,0%
Spese per il personale	58.201.701,81	60.333.000,00	2.131.298,19	3,7%
Acquisizione di beni di consumo e servizi	16.042.300,00	14.602.600,00	-1.439.700,00	-9,0%
Uscite diverse e straordinarie	5.275.200,00	5.430.000,00	154.800,00	2,9%
Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili	8.614.782,00	6.792.782,00	-1.822.000,00	-21,1%
<b>Totale uscite correnti</b>	<b>88.843.983,81</b>	<b>87.868.382,00</b>	<b>-975.601,81</b>	<b>-1,1%</b>
<b>Uscite in conto capitale</b>				
Acquisto immobilizzazioni materiali, imm.li e fin.rie	150.000,00	150.000,00	0,00	0,0%
Concessione crediti e acquisto valori mobiliari	1.000.000,00	1.400.000,00	400.000,00	40,0%
<b>Totale uscite in conto capitale</b>	<b>1.150.000,00</b>	<b>1.550.000,00</b>	<b>400.000,00</b>	<b>34,8%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>89.993.983,81</b>	<b>89.418.382,00</b>	<b>-575.601,81</b>	<b>-0,6%</b>

Diminuiscono le uscite correnti (-1 milione di euro); le spese per il personale si incrementano di 2,1 milioni di euro; le acquisizioni di beni di consumo e servizi e gli accantonamenti a fondi registrano rispettivamente una flessione di 1,4 milioni di euro e 1,8 milioni di euro.

Di seguito, con riferimento a ciascuna categoria di bilancio, si riporta una tabella di dettaglio di ciascun capitolo di spesa.

### Uscite correnti

#### *Organi dell'Autorità*

Organi dell'Autorità	2023 Prev. Aggiornate	2024	Variazione	
			Importo	%
010101 - INDENNITA' DI PRESIDENZA	-	-	-	
010102 - INDENNITA' COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITA'	480.000,00	480.000,00	0,00	0,0%
010103 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI AUTORITA'	180.000,00	180.000,00	0,00	0,0%
010104 - RIMBORSI PER MISSIONI AGLI ORGANI DELL'AUTORITA'	50.000,00	50.000,00	0,00	0,0%
<b>Totale</b>	<b>710.000,00</b>	<b>710.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>

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

#### *Spese per il personale*

Spese per il personale	2023 Prev. Aggiornate	2024	Variazione	
			Importo	%
010201 - RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	35.050.000,00	37.200.000,00	2.150.000,00	6,1%
010202 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	9.400.000,00	9.750.000,00	350.000,00	3,7%
010203 - ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	6.378.500,00	7.392.000,00	1.013.500,00	15,9%
010204 - COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	215.000,00	160.000,00	- 55.000,00	-25,6%
010205 - ACCANTONAMENTO TFR	3.687.201,81	2.150.000,00	- 1.537.201,81	-41,7%
010206 - ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	320.000,00	415.000,00	95.000,00	29,7%
010207 - ACCERTAMENTI SANITARI	1.000,00	1.000,00	-	0,0%
010208 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	2.680.000,00	2.680.000,00	-	0,0%
010209 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	310.000,00	425.000,00	115.000,00	37,1%
010210 - AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	160.000,00	160.000,00	-	0,0%
<b>Totale</b>	<b>58.201.701,81</b>	<b>60.333.000,00</b>	<b>2.131.298,19</b>	<b>3,7%</b>

Le retribuzioni del personale e i relativi oneri tengono conto dell'adeguamento delle retribuzioni all'indice IPCA previsionale per il 2023 (al netto della dinamica dei prezzi dei beni energetici importati) e della corresponsione del premio annuale di efficienza aziendale per il 2024, frutto della precedente contrattazione sindacale. L'incremento delle spese per il 2024 (+ 2,1 milioni di euro) tiene conto anche delle assunzioni attese nel corso del prossimo esercizio per il completamento della pianta organica e delle dinamiche del personale.

Tra le altre uscite per il personale si segnalano le maggiori spese per l'assistenza sanitaria (+620 mila euro), la previdenza complementare e integrativa (+335 mila euro) ed i *flexible benefit* da riconoscere ai dipendenti (+60 mila euro).

Con riguardo al capitolo relativo all'accantonamento per TFR<sup>3</sup>, lo stanziamento iniziale di bilancio 2023 di 2,77 milioni di euro è aumentato nel corso dell'esercizio di 0,917 milioni di euro (utilizzando l'avanzo vincolato al Fondo TFR alla chiusura dell'esercizio 2022) per il pagamento nel corso dell'anno del trattamento di fine rapporto al personale cessato dal servizio e per la corresponsione di anticipazioni sul TFR. Lo stanziamento del 2024 tiene conto della quota di competenza e della rivalutazione stimata per l'anno pari al 4%.

Lo stanziamento di spesa relativo alle missioni in Italia del 2024 comprende i rimborsi riconosciuti alla Banca d'Italia per le missioni svolte dal proprio personale distaccato nell'interesse dell'Istituto e le spese per hotel e viaggi sostenute direttamente da IVASS attraverso il proprio Travel Agent. In merito all'attività all'estero, si attende un lieve incremento delle riunioni in presenza nei vari consessi internazionali.

#### Acquisizione di beni di consumo e servizi

Acquisizione di beni di consumo e servizi	2023	2024	Variazione	
	Prev. Aggiornate		Importo	%
010301 - CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	3.810.000,00	3.770.000,00	- 40.000,00	-1,0%
010302 - UTENZE	855.000,00	720.000,00	- 135.000,00	-15,8%
010303 - MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	5.000,00	-	- 5.000,00	-100,0%
010304 - ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	80.000,00	75.000,00	- 5.000,00	-6,3%
010306 - NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HW E SW	8.506.500,00	6.400.000,00	- 2.106.500,00	-24,8%
010307 - SELEZIONE DEL PERSONALE	50.000,00	60.000,00	10.000,00	20,0%
010308 - CONSULENZE E COLLABORAZIONI	246.500,00	705.000,00	458.500,00	186,0%
010309 - ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI, MANIFESTAZIONI	110.000,00	180.000,00	70.000,00	63,6%
010310 - PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	2.259.300,00	2.532.600,00	273.300,00	12,1%
010311 - SPESE DI RAPPRESENTANZA	60.000,00	80.000,00	20.000,00	33,3%
010312 - PUBBLICITÀ	30.000,00	40.000,00	10.000,00	33,3%
010313 - TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	30.000,00	40.000,00	10.000,00	33,3%
010314 - SPESE PER GESTIONE GARE	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>16.042.300,00</b>	<b>14.602.600,00</b>	<b>- 1.439.700,00</b>	<b>-9,0%</b>

La categoria di spesa evidenzia una flessione di circa 1,4 milioni di euro rispetto allo scorso esercizio. La contrazione è riconducibile essenzialmente:

- alle seguenti economie di spesa:
  - 2.106.500 euro sul capitolo noleggio/manutenzione di attrezzature HW e SW come da Piano IT 2024;
  - 135.000 euro sul capitolo utenze nell'ipotesi di spinte inflattive più contenute rispetto al 2023;
  - 40.000 euro sul capitolo relativo agli oneri accessori di manutenzione degli immobili;
- ai seguenti maggiori oneri:

<sup>3</sup> Il capitolo di spesa comprende la quota TFR di competenza dell'anno e la stima della rivalutazione del TFR accantonato da riconoscere a fine anno sulla base del coefficiente di rivalutazione che si calcola mensilmente in misura pari al 75% della variazione mensile dell'indice FOI-ISTAT rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente e si somma il risultato ad un tasso fisso stabilito per legge nella misura dell'1,5% annuo.

- +458.500 euro per consulenze e collaborazioni, nell'ipotesi di avvio dell'Arbitro assicurativo nella seconda metà del 2024 (+465 mila euro), per spese per Commissioni d'esame e Collegio di garanzia (+25 mila euro) e risparmi per prestazioni professionali (-31,5 mila euro);
- +273.300 euro per prestazioni di altri servizi quali: spese postali, noleggio macchine d'ufficio, oneri riferiti al comodato d'uso della sede di via Due Macelli, *contact center* reclami e indagini sul mercato assicurativo (alfabetizzazione, rischi catastrofali, *mystery shopping*);
- +90.000 euro per l'organizzazione di eventi e spese di rappresentanza in occasione di convegni, incontri con *stakeholder*, gruppi di lavoro, comitati;
- +30.000 euro equamente suddivisi tra spese per selezione del personale, pubblicità e traduzioni/pubblicazioni.

#### Uscite diverse e straordinarie

Uscite diverse e straordinarie	2023 Prev. Aggiornate	2024	Variazione	
			Importo	%
010401 - ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.565.200,00	3.680.000,00	114.800,00	3,2%
010402 - QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	1.130.000,00	1.170.000,00	40.000,00	3,5%
010404 - TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	580.000,00	580.000,00	-	0,0%
<b>Totale</b>	<b>5.275.200,00</b>	<b>5.430.000,00</b>	<b>154.800,00</b>	<b>2,9%</b>

Il livello degli oneri tributari segue la dinamica retributiva ed evidenzia un incremento (+115mila euro) riferibile in particolare all'IRAP. Le quote dovute ad organismi nazionali e internazionali (EIOPA, IAIS) tengono conto delle richieste pervenute. I trasferimenti ad altre Autorità comprendono la stima del contributo da riconoscere a CONSAP per la gestione del Centro di Informazione italiano.

#### Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili

Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili	2023 Prev. Aggiornate	2024	Variazione	
			Importo	%
010502 - FONDO COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE	-	-	-	-
010503 - FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	1.172.000,00	2.500.000,00	1.328.000,00	113,3%
010504 - FONDO GIUDIZI PENDENTI	4.150.000,00	2.000.000,00	- 2.150.000,00	-51,8%
010505 - RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	100.000,00	100.000,00	-	0,0%
010507 - FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	2.042.782,00	2.042.782,00	-	0,0%
010510 - SPESE DI LITE	150.000,00	150.000,00	-	0,0%
010511 - FONDO PER LE SPESE IMPREVISTE E PER LE MAGGIORI SPESE	1.000.000,00	-	- 1.000.000,00	-100,0%
<b>Totale</b>	<b>8.614.782,00</b>	<b>6.792.782,00</b>	<b>-1.822.000,00</b>	<b>-21,1%</b>

La categoria di spesa evidenzia un decremento di circa il 21% rispetto all'esercizio precedente. In particolare, le variazioni per complessivi -1,8 milioni di euro riguardano:

- +1,3 milioni di euro per accantonamento al fondo adeguamenti contrattuali;
- 2,1 milioni di euro per riduzione-nel fondo giudizi pendenti, in ragione della conclusione di alcuni contenziosi in senso favorevole all'Istituto;
- 1 milione di euro per l'assenza di accantonamenti al Fondo per le spese impreviste e per le maggiori spese, avendo lo stesso già raggiunto il limite del 3% delle spese correnti<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> Al 31.12.2023 il fondo ammonterà a 2.550.000 euro.

### Uscite in conto capitale

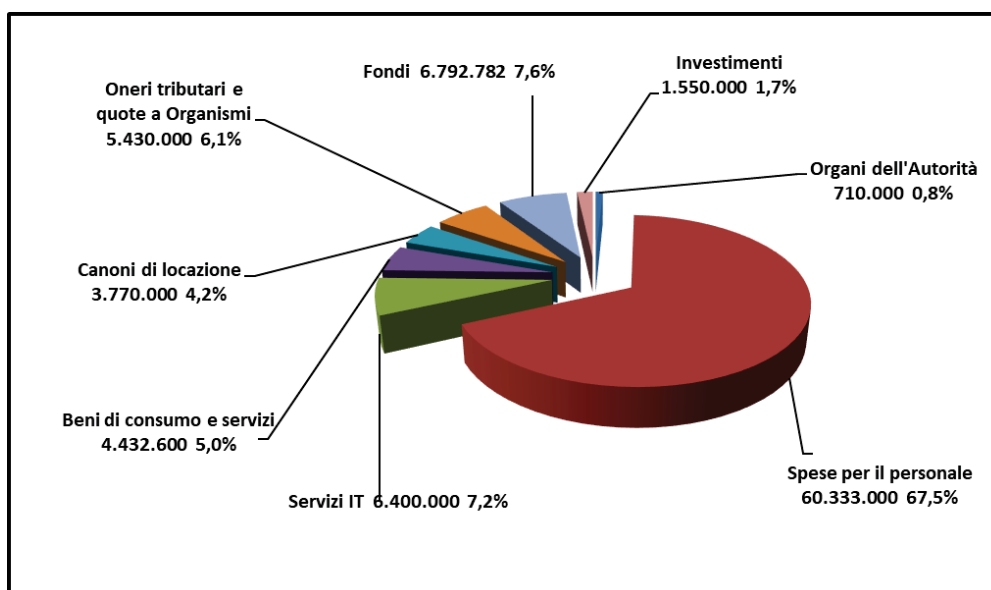
Acquisto immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	2023	2024	Variazione	
	Prev. Aggiornate		Importo	%
020602 - ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	80.000,00	80.000,00	0,00	0,0%
020606 - ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	10.000,00	10.000,00	0,00	0,0%
020607 - ACQUISTO SOFTWARE	10.000,00	10.000,00	0,00	0,0%
020609 - ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	50.000,00	50.000,00	0,00	0,0%
<b>Totale</b>	<b>150.000,00</b>	<b>150.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
Concessione crediti e acquisto valori mobiliari	2023	2024	Variazione	
	Prev. Aggiornate		Importo	%
020706 - SPESE PER CONVENZIONI MIMIT	1.000.000,00	1.400.000,00	400.000,00	40,0%
<b>Totale Uscite in Conto Capitale</b>	<b>1.150.000,00</b>	<b>1.550.000,00</b>	<b>400.000,00</b>	<b>34,8%</b>

Tenuto conto delle spese sostenute negli ultimi anni, nel bilancio 2024 gli stanziamenti per l'acquisto di attrezzature hardware e software e per l'acquisto di arredi si mantengono in linea con le previsioni dell'esercizio precedente.

Le somme (2,4 milioni di euro) messe a disposizione dalla nuova Convenzione stipulata con il MIMIT il 22 novembre 2023 sono state stanziare nel biennio 2023-2024 per il proseguimento e la realizzazione di iniziative in materia di trasparenza e comparabilità delle tariffe r.c. auto, per l'introduzione dell'Arbitro Assicurativo, e per la realizzazione di attività di educazione assicurativa, finanziaria e previdenziale a favore dei consumatori.

\* \* \* \* \*

Il grafico che segue evidenzia la ripartizione in termini percentuali delle previsioni di spesa per l'anno 2024.



**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 2023	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2023	PREVISIONI ANNO 2024	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2024
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	3.037.594,10	3.037.594,10	6.794.636,24	3.757.042,14
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per spese impreviste	1.550.000,00	1.550.000,00	2.550.000,00	1.000.000,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Rischi ed Oneri	10.236.424,00	10.236.424,00	7.364.782,00	-2.871.642,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo compensazione entrate contributive	2.834.000,00	2.834.000,00	2.834.000,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	23.229.205,52	23.229.205,52	24.012.575,62	783.370,10
			<b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</b> <i>Totale</i>	<b>40.887.223,62</b>	<b>40.887.223,62</b>	<b>43.555.993,86</b>	<b>2.668.770,24</b>
I			<b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>				
	1 <sup>^</sup>		<b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>				
		10101	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.	64.646.405,90	62.634.329,64	65.371.463,76	2.737.134,12
		10102	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI	6.600.000,00	6.600.000,00	6.800.000,00	200.000,00
		10103	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10104	CONTRIBUTO DI VIGILANZA A CARICO DELLE IMRESE U.E. OPERANTI IN ITALIA	2.500.000,00	2.423.000,00	2.530.000,00	107.000,00
		10105	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI U.E. OPERANTI IN ITALIA	250.000,00	250.000,00	257.500,00	7.500,00
			<b>Totale</b>	<b>73.996.405,90</b>	<b>71.907.329,64</b>	<b>74.958.963,76</b>	<b>3.051.634,12</b>
	2 <sup>^</sup>		<b>ENTRATE NON CONTRIBUTIVE</b>				
		10201	RECUPERI E RIMBORSI	50.000,00	50.000,00	50.000,00	0,00
		10202	INTERESSI ATTIVI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10203	ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	250.000,00	250.000,00	250.000,00	0,00
			<b>Totale</b>	<b>300.000,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>0,00</b>
			<b>Totale Titolo I</b>	<b>74.296.405,90</b>	<b>72.207.329,64</b>	<b>75.258.963,76</b>	<b>3.051.634,12</b>
II			<b>TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI</b>				
	3 <sup>^</sup>		<b>ALIENAZIONE DI BENI</b>				
		20301	ALIENAZIONE BENI IMMOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20302	ALIENAZIONE BENI MOBILI	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 2023	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2023	PREVISIONI ANNO 2024	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2024
			<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
	4 <sup>^</sup>		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 MIMIT	0,00	1.000.000,00	0,00	-1.000.000,00
			<b>Totale</b>	0,00	1.000.000,00	0,00	-1.000.000,00
			<b>Totale Titolo II</b>	0,00	1.000.000,00	0,00	-1.000.000,00
III			TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI				
	5 <sup>^</sup>		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
			<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale delle Entrate</b>	74.296.405,90	73.207.329,64	75.258.963,76	2.051.634,12
IV			TITOLO IV - PARTITE DI GIRO				
	6 <sup>^</sup>		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	1.850.000,00	2.650.000,00	3.050.000,00	400.000,00
		40602	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	13.700.000,00	16.200.000,00	14.700.000,00	-1.500.000,00
		40603	ALTRE PARTITE DI GIRO	250.000,00	250.000,00	250.000,00	0,00
			<b>Totale</b>	15.800.000,00	19.100.000,00	18.000.000,00	-1.100.000,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	15.800.000,00	19.100.000,00	18.000.000,00	-1.100.000,00

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2023	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2023	PREVISIONI ANNO 2024	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2024
			<b>Totale Titolo I</b>	74.296.405,90	72.207.329,64	75.258.963,76	3.051.634,12
			<b>Totale Titolo II</b>	0,00	1.000.000,00	0,00	-1.000.000,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	15.800.000,00	19.100.000,00	18.000.000,00	-1.100.000,00
			<b>TOTALE ENTRATE</b>	90.096.405,90	92.307.329,64	93.258.963,76	951.634,12
			Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	3.037.594,10	5.376.670,36	6.794.636,24	1.417.965,88
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dalle prenotazioni d'impegno	0,00	0,00	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Rischi ed Oneri	10.236.424,00	10.492.782,00	7.364.782,00	-3.128.000,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo TFR	0,00	917.201,81	0,00	-917.201,81
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da altri Fondi	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>103.370.424,00</b>	<b>109.093.983,81</b>	<b>107.418.382,00</b>	<b>-1.675.601,81</b>

**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 2023	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2023	PREVISIONI ANNO 2024	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2024
			<i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>		0,00		
I			<b>TITOLO I - USCITE CORRENTI</b>				
	1 <sup>^</sup>		<b>ORGANI DELL'AUTORITA'</b>				
		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	180.000,00	180.000,00	180.000,00	0,00
		10104	MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	50.000,00	50.000,00	50.000,00	0,00
			<b>Totale</b>	710.000,00	710.000,00	710.000,00	0,00
	2 <sup>^</sup>		<b>SPESE PER IL PERSONALE</b>				
		10201	RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	34.450.000,00	35.050.000,00	37.200.000,00	2.150.000,00
		10202	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	9.000.000,00	9.400.000,00	9.750.000,00	350.000,00
		10203	ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	6.378.500,00	6.378.500,00	7.392.000,00	1.013.500,00
		10204	COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	150.000,00	215.000,00	160.000,00	-55.000,00
		10205	ACCANTONAMENTO TFR	2.770.000,00	3.687.201,81	2.150.000,00	-1.537.201,81
		10206	ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	320.000,00	320.000,00	415.000,00	95.000,00
		10207	ACCERTAMENTI SANITARI	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00
		10208	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	2.480.000,00	2.680.000,00	2.680.000,00	0,00
		10209	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	310.000,00	310.000,00	425.000,00	115.000,00
		10210	AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	160.000,00	160.000,00	160.000,00	0,00
			<b>Totale</b>	56.019.500,00	58.201.701,81	60.333.000,00	2.131.298,19
	3 <sup>^</sup>		<b>ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI</b>				
		10301	CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	3.810.000,00	3.810.000,00	3.770.000,00	-40.000,00
		10302	UTENZE	855.000,00	855.000,00	720.000,00	-135.000,00
		10303	MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	5.000,00	5.000,00	0,00	-5.000,00
		10304	ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	80.000,00	80.000,00	75.000,00	-5.000,00
		10305	ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	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 II USCITE**

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2023	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2023	PREVISIONI ANNO 2024	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2024
		10306	NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	8.506.500,00	8.506.500,00	6.400.000,00	-2.106.500,00
		10307	SELEZIONE DEL PERSONALE	50.000,00	50.000,00	60.000,00	10.000,00
		10308	CONSULENZE E COLLABORAZIONI	511.500,00	246.500,00	705.000,00	458.500,00
		10309	ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	80.000,00	110.000,00	180.000,00	70.000,00
		10310	PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	2.039.300,00	2.259.300,00	2.532.600,00	273.300,00
		10311	SPESE DI RAPPRESENTANZA	60.000,00	60.000,00	80.000,00	20.000,00
		10312	PUBBLICITÀ	30.000,00	30.000,00	40.000,00	10.000,00
		10313	TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	30.000,00	30.000,00	40.000,00	10.000,00
		10314	SPESE PER GESTIONE PROCEDURE DI GARA	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	16.057.300,00	16.042.300,00	14.602.600,00	-1.439.700,00
	4 <sup>^</sup>		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE				
		10401	ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.565.200,00	3.565.200,00	3.680.000,00	114.800,00
		10402	QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	1.130.000,00	1.130.000,00	1.170.000,00	40.000,00
		10403	ALTRE USCITE	0,00	0,00	0,00	0,00
		10404	TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	580.000,00	580.000,00	580.000,00	0,00
			<b>Totale</b>	5.275.200,00	5.275.200,00	5.430.000,00	154.800,00
	5 <sup>^</sup>		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI				
		10501	FONDO DI RISERVA	0,00	0,00	0,00	0,00
		10502	FONDO COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE	0,00	0,00	0,00	0,00
		10503	FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	2.172.000,00	1.172.000,00	2.500.000,00	1.328.000,00
		10504	FONDO GIUDIZI PENDENTI	4.150.000,00	4.150.000,00	2.000.000,00	-2.150.000,00
		10505	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	100.000,00	100.000,00	100.000,00	0,00
		10506	ALTRI FONDI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10507	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.786.424,00	2.042.782,00	2.042.782,00	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	150.000,00	150.000,00	150.000,00	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 II USCITE**

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2023	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2023	PREVISIONI ANNO 2024	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2024
		10511	FONDO PER LE SPESE IMPREVISTE E PER LE MAGGIORI SPESE	1.000.000,00	1.000.000,00	0,00	-1.000.000,00
			<b>Totale</b>	9.358.424,00	8.614.782,00	6.792.782,00	-1.822.000,00
			<b>Totale Titolo I</b>	87.420.424,00	88.843.983,81	87.868.382,00	-975.601,81
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	80.000,00	80.000,00	80.000,00	0,00
		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	10.000,00	10.000,00	0,00
		20608	PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20609	ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	50.000,00	50.000,00	50.000,00	0,00
		20610	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	150.000,00	150.000,00	150.000,00	0,00
	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 MIMIT	0,00	1.000.000,00	1.400.000,00	400.000,00
			<b>Totale</b>	0,00	1.000.000,00	1.400.000,00	400.000,00
			<b>Totale Titolo II</b>	150.000,00	1.150.000,00	1.550.000,00	400.000,00

**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 2023	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2023	PREVISIONI ANNO 2024	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2024
III	8 <sup>a</sup>		TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI				
			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
			<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale delle Uscite</b>	87.570.424,00	89.993.983,81	89.418.382,00	-575.601,81
IV	9 <sup>a</sup>		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	1.850.000,00	2.650.000,00	3.050.000,00	400.000,00
		40902	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	13.700.000,00	16.200.000,00	14.700.000,00	-1.500.000,00
		40903	ALTRE PARTITE DI GIRO	250.000,00	250.000,00	250.000,00	0,00
			<b>Totale</b>	15.800.000,00	19.100.000,00	18.000.000,00	-1.100.000,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	15.800.000,00	19.100.000,00	18.000.000,00	-1.100.000,00
			<b>Totale Titolo I</b>	87.420.424,00	88.843.983,81	87.868.382,00	-975.601,81
			<b>Totale Titolo II</b>	150.000,00	1.150.000,00	1.550.000,00	400.000,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	15.800.000,00	19.100.000,00	18.000.000,00	-1.100.000,00
			<b>TOTALE USCITE</b>	103.370.424,00	109.093.983,81	107.418.382,00	-1.675.601,81
			Totale disavanzo presunto	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>103.370.424,00</b>	<b>109.093.983,81</b>	<b>107.418.382,00</b>	<b>-1.675.601,81</b>

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

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2022	Previsioni esercizio in corso 2023	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2024	2025	2026
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	10.445.726,30	3.037.594,10	6.794.636,24	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo spese impreviste	0,00	1.550.000,00	2.550.000,00	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Rischi ed Oneri	11.203.682,26	10.236.424,00	7.364.782,00	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal F. comp. entrate contributive	218.000,00	2.834.000,00	2.834.000,00	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di fine Rapporto	22.611.620,45	23.229.205,52	24.012.575,62	0,00	0,00
			<i>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>					
			<i>Totale</i>	44.479.029,01	40.887.223,62	43.555.993,86	0,00	0,00
I			<b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>					
	1^		<b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>					
		10101	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.	56.088.211,34	62.634.329,64	65.371.463,76	82.405.382,00	84.667.382,00
		10102	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI	5.745.444,10	6.600.000,00	6.800.000,00	6.800.000,00	6.800.000,00
		10103	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10104	CONTRIBUTO DI VIGILANZA A CARICO DELLE IMRESE U.E. OPERANTI IN ITALIA	2.942.890,57	2.423.000,00	2.530.000,00	2.570.000,00	2.570.000,00
		10105	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI U.E. OPERANTI IN ITALIA	240.750,00	250.000,00	257.500,00	260.000,00	260.000,00
			<b>Totale</b>	65.017.296,01	71.907.329,64	74.958.963,76	92.035.382,00	94.297.382,00
	2^		<b>ENTRATE NON CONTRIBUTIVE</b>					
		10201	RECUPERI E RIMBORSI	179.035,18	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
		10202	INTERESSI ATTIVI	283,52	0,00	0,00	0,00	0,00
		10203	ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	270.130,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00
			<b>Totale</b>	449.448,70	300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00
			<b>Totale Titolo I</b>	65.466.744,71	72.207.329,64	75.258.963,76	92.335.382,00	94.597.382,00
II			<b>TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI</b>					

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

**Parte I Entrata**

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2022	Previsioni esercizio in corso 2023	PREVISIONI DI COMPETENZA			
						2024	2025	2026	
III	3 <sup>^</sup>		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	
				<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	4 <sup>^</sup>			RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI					
		20401		RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI	0,00	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 MIMIT	1.900.000,00	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00
				<b>Totale</b>	1.900.000,00	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00
				<b>Totale Titolo II</b>	1.900.000,00	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00
III	5 <sup>^</sup>		TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI						
			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	
			<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			<b>Totale delle entrate</b>	67.366.744,71	73.207.329,64	75.258.963,76	92.335.382,00	94.597.382,00	
IV	6 <sup>^</sup>		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO						
		40601	ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	1.392.495,20	2.650.000,00	3.050.000,00	3.050.000,00	3.050.000,00	



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

**Parte I Entrata**

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2022	Previsioni esercizio in corso 2023	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2024	2025	2026
		40602	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	15.250.758,97	16.200.000,00	14.700.000,00	14.700.000,00	14.700.000,00
		40603	ALTRE PARTITE DI GIRO	143.553,05	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00
			<b>Totale</b>	16.786.807,22	19.100.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	16.786.807,22	19.100.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00
			<b>Totale Titolo I</b>	65.466.744,71	72.207.329,64	75.258.963,76	92.335.382,00	94.597.382,00
			<b>Totale Titolo II</b>	1.900.000,00	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	16.786.807,22	19.100.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00
			<b>TOTALE ENTRATE</b>	84.153.551,93	92.307.329,64	93.258.963,76	110.335.382,00	112.597.382,00
			Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	12.909.423,09	5.376.670,36	6.794.636,24	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	11.285.866,26	10.492.782,00	7.364.782,00	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo TFR	3.125.824,10	917.201,81	0,00	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da altri Fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>111.474.665,38</b>	<b>109.093.983,81</b>	<b>107.418.382,00</b>	<b>110.335.382,00</b>	<b>112.597.382,00</b>

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

**Parte II Uscite**

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2022	Previsioni esercizio in corso 2023	PREVISIONI DI COMPETENZA			
						2024	2025	2026	
			<i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>		0,00				
I	1 <sup>^</sup>		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	112.551,29	180.000,00	180.000,00	180.000,00	180.000,00	
		10104	MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	25.614,19	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	
			<b>Totale</b>	618.165,48	710.000,00	710.000,00	710.000,00	710.000,00	
		2 <sup>^</sup>		SPESE PER IL PERSONALE					
			10201	RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	33.236.801,87	35.050.000,00	37.200.000,00	38.800.000,00	40.700.000,00
			10202	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	8.609.741,40	9.400.000,00	9.750.000,00	9.950.000,00	10.100.000,00
			10203	ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	5.829.833,39	6.378.500,00	7.392.000,00	7.533.000,00	7.575.000,00
			10204	COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	124.580,61	215.000,00	160.000,00	170.000,00	180.000,00
			10205	ACCANTONAMENTO TFR	3.265.981,80	3.687.201,81	2.150.000,00	2.200.000,00	2.315.000,00
			10206	ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	255.844,99	320.000,00	415.000,00	420.000,00	425.000,00
			10207	ACCERTAMENTI SANITARI	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
			10208	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	2.733.077,32	2.680.000,00	2.680.000,00	2.760.000,00	2.870.000,00
			10209	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	170.000,00	310.000,00	425.000,00	450.000,00	460.000,00
		10210	AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	153.381,41	160.000,00	160.000,00	170.000,00	170.000,00	
			<b>Totale</b>	54.379.242,79	58.201.701,81	60.333.000,00	62.454.000,00	64.796.000,00	
		3 <sup>^</sup>		ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI					
	10301		CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	3.499.477,36	3.810.000,00	3.770.000,00	3.920.000,00	4.070.000,00	
	10302		UTENZE	642.979,83	855.000,00	720.000,00	690.000,00	690.000,00	
	10303		MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	0,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	
		10304	ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	26.914,68	80.000,00	75.000,00	75.000,00	75.000,00	

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

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2022	Previsioni esercizio in corso 2023	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2024	2025	2026
		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	6.367.141,91	8.506.500,00	6.400.000,00	7.880.000,00	8.530.000,00
		10307	SELEZIONE DEL PERSONALE	0,00	50.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00
		10308	CONSULENZE E COLLABORAZIONI	128.934,98	246.500,00	705.000,00	1.705.000,00	1.705.000,00
		10309	ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	35.507,00	110.000,00	180.000,00	80.000,00	80.000,00
		10310	PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	1.690.448,32	2.259.300,00	2.532.600,00	2.468.600,00	2.468.600,00
		10311	SPESE DI RAPPRESENTANZA	22.417,69	60.000,00	80.000,00	80.000,00	80.000,00
		10312	PUBBLICITÀ	2.639,00	30.000,00	40.000,00	30.000,00	30.000,00
		10313	TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	15.000,00	30.000,00	40.000,00	30.000,00	30.000,00
		10314	SPESE PER GESTIONE PROCEDURE DI GARA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	<b>12.431.460,77</b>	<b>16.042.300,00</b>	<b>14.602.600,00</b>	<b>17.018.600,00</b>	<b>17.818.600,00</b>
	4 <sup>A</sup>		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE					
		10401	ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.281.465,46	3.565.200,00	3.680.000,00	3.760.000,00	3.820.000,00
		10402	QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	1.050.128,71	1.130.000,00	1.170.000,00	1.240.000,00	1.280.000,00
		10403	ALTRE USCITE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10404	TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	560.000,00	580.000,00	580.000,00	580.000,00	580.000,00
			<b>Totale</b>	<b>4.891.594,17</b>	<b>5.275.200,00</b>	<b>5.430.000,00</b>	<b>5.580.000,00</b>	<b>5.680.000,00</b>
	5 <sup>A</sup>		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI					
		10501	FONDO DI RISERVA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10502	FONDO COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10503	FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	0,00	1.172.000,00	2.500.000,00	2.180.000,00	1.200.000,00
		10504	FONDO GIUDIZI PENDENTI	0,00	4.150.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00
		10505	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	38.611,03	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
		10506	ALTRI FONDI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10507	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	0,00	2.042.782,00	2.042.782,00	2.042.782,00	2.042.782,00

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

**Parte II Uscite**

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2022	Previsioni esercizio in corso 2023	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2024	2025	2026
		10508	FONDO RISCHI TFR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10509	FONDO TFR DIPENDENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10510	SPESE DI LITE	0,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00
		10511	FONDO PER LE SPESE IMPREVISTE E PER LE MAGGIORI SPESE	0,00	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	38.611,03	8.614.782,00	6.792.782,00	6.472.782,00	5.492.782,00
			<b>Totale Titolo I</b>	72.359.074,24	88.843.983,81	87.868.382,00	92.235.382,00	94.497.382,00
II			TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE					
	6 <sup>a</sup>		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	24.926,58	80.000,00	80.000,00	30.000,00	30.000,00
		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	0,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
		20607	ACQUISTO SOFTWARE	0,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
		20608	PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20609	ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	4.667,52	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
		20610	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	29.594,10	150.000,00	150.000,00	100.000,00	100.000,00
	7 <sup>a</sup>		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

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

**Parte II Uscite**

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2022	Previsioni esercizio in corso 2023	PREVISIONI DI COMPETENZA			
						2024	2025	2026	
III	8 <sup>a</sup>	20706	SPESE PER CONVENZIONI MIMIT	87.071,12	1.000.000,00	1.400.000,00	0,00	0,00	
		<b>Totale</b>		87.071,12	1.000.000,00	1.400.000,00	0,00	0,00	
		<b>Totale Titolo II</b>			116.665,22	1.150.000,00	1.550.000,00	100.000,00	100.000,00
		TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI							
		ESTINZIONE PRESTITI							
III	8 <sup>a</sup>	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	
		<b>Totale</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		<b>Totale Titolo III</b>			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		<b>Totale delle uscite</b>		72.475.739,46	89.993.983,81	89.418.382,00	92.335.382,00	94.597.382,00	
IV	9 <sup>a</sup>	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	1.392.495,20	2.650.000,00	3.050.000,00	3.050.000,00	3.050.000,00	
		40902	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	15.250.758,97	16.200.000,00	14.700.000,00	14.700.000,00	14.700.000,00	
		40903	ALTRE PARTITE DI GIRO	143.553,05	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00	
		<b>Totale</b>	16.786.807,22	19.100.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00		
<b>Totale Titolo IV</b>			16.786.807,22	19.100.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00		

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

**Parte II Uscite**

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2022	Previsioni esercizio in corso 2023	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2024	2025	2026
			<b>Totale Titolo I</b>	72.359.074,24	88.843.983,81	87.868.382,00	92.235.382,00	94.497.382,00
			<b>Totale Titolo II</b>	116.665,22	1.150.000,00	1.550.000,00	100.000,00	100.000,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	16.786.807,22	19.100.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00	18.000.000,00
			<b>TOTALE USCITE</b>	89.262.546,68	109.093.983,81	107.418.382,00	110.335.382,00	112.597.382,00
			Totale disavanzo presunto		0,00	0,00		
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>89.262.546,68</b>	<b>109.093.983,81</b>	<b>107.418.382,00</b>	<b>110.335.382,00</b>	<b>112.597.382,00</b>



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

**BILANCIO DI PREVISIONE**

**QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA**

ENTRATE		USCITE	
<b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>		<b>TITOLO I - USCITE CORRENTI</b>	
ENTRATE CONTRIBUTIVE	74.958.963,76	ORGANI DELL'AUTORITA'	710.000,00
ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	300.000,00	SPESE PER IL PERSONALE	60.333.000,00
<i>Totale titolo I</i>	75.258.963,76	ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI	14.602.600,00
		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE	5.430.000,00
		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI	6.792.782,00
		<i>Totale titolo I</i>	87.868.382,00
<b>TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI</b>		<b>TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE</b>	
ALIENAZIONE DI BENI	0,00	ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, IMMATERIALI E FINANZIARIE	150.000,00
RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI	1.400.000,00
<i>Totale titolo II</i>	0,00	<i>Totale titolo II</i>	1.550.000,00
<b>TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI</b>		<b>TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI</b>	
ACCENSIONE PRESTITI	0,00	ESTINZIONE PRESTITI	0,00
<i>Totale titolo III</i>	0,00	<i>Totale titolo III</i>	0,00
<b>TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III</b>	75.258.963,76	<b>TOTALE USCITE TITOLI I - II - III</b>	89.418.382,00
<b>TITOLO IV - PARTITE DI GIRO</b>		<b>TITOLO IV - PARTITE DI GIRO</b>	
ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO	18.000.000,00	USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO	18.000.000,00
<b>TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III - IV</b>	93.258.963,76	<b>TOTALE USCITE TITOLI I - II - III - IV</b>	107.418.382,00
Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	6.794.636,24	Disavanzo di amministrazione presunto	0,00
Avanzo vincolato	7.364.782,00		
<b>TOTALE GENERALE</b>	107.418.382,00	<b>TOTALE GENERALE</b>	107.418.382,00

## ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

<b>TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO O DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO 2023</b>	
Fondo cassa iniziale	52.677.779,83
+ Residui attivi iniziali	2.800.703,13
- Residui passivi iniziali	13.074.732,25
= Avanzo / disavanzo di amministrazione iniziale	42.403.750,71
+ Entrate già accertate nell'esercizio	90.053.361,28
- Uscite già impegnate nell'esercizio	66.380.263,39
+ / - Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	57.510,00
+ / - Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	
= Avanzo / disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio	66.134.358,60
+ Entrate presunte per il restante periodo	1.000.000,00
- Uscite presunte per il restante periodo	23.578.364,74
+ / - Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo	
+ / - Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo	
= <b>Avanzo / disavanzo di amministrazione presunto al 31/12/2023 da applicare al bilancio dell'anno 2024</b>	<b>43.555.993,86</b>
<b>Parte vincolata</b>	
Prenotazioni di impegno	
Fondi per rischi e oneri	7.364.782,00
Fondo compensazione entrate contributive	2.834.000,00
Fondo per le spese impreviste e le maggiori spese	2.550.000,00
Fondo trattamento di Fine Rapporto	24.012.575,62
<b>Totale parte vincolata</b>	<b>36.761.357,62</b>
<b>Parte disponibile</b>	<b>6.794.636,24</b>
<b>Totale risultato di amministrazione presunto</b>	<b>43.555.993,86</b>





<b>BILANCIO DI PREVISIONE</b>	
<b>PREVENTIVO ECONOMICO</b>	
	<b>Anno 2024</b>
<b>A CONTRIBUTI VIGILANZA</b>	
Contributo vigilanza sull'attività di ass. e riass.	65.371.463,76
Contributo vigilanza intermediari	6.800.000,00
Contributo di vigilanza imprese UE	2.530.000,00
Contributo vigilanza intermediari UE	257.500,00
	<b>74.958.963,76</b>
<b>B ALTRI PROVENTI</b>	
Recuperi e rimborsi	50.000,00
Interessi attivi	-
Altri proventi	250.000,00
	<b>300.000,00</b>
<b>C ONERI GESTIONE CORRENTE</b>	
Spese gli organi dell'Istituto	- 710.000,00
Spese per il personale	- 54.917.000,00
Spese per acquisizione di beni di consumo e servizi	- 17.868.600,00
Altri oneri	- 1.850.000,00
	<b>- 75.345.600,00</b>
<b>D RETTIFICHE DI VALORE E ACCANTONAMENTI</b>	
Ammortamento beni mobili e arredi	- 31.857,50
Ammortamento impianti, attrezzature macchine d'ufficio non informatiche	- 2.944,30
Ammortamento hardware	- 503,53
Ammortamento software	- 10.536,67
Accantonamento al fondo TFR	- 2.150.000,00
	<b>- 2.195.842,00</b>
	<b>RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A+B-C-D)</b>
	<b>- 2.282.478,24</b>
<b>E PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	
Proventi finanziari	
Oneri finanziari	- 30.000,00
	<b>- 30.000,00</b>
<b>F ONERI TRIBUTARI</b>	
Oneri tributari	- 3.650.000,00
	<b>- 3.650.000,00</b>
<b>G PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>	
Proventi straordinari	-
Oneri straordinari	-
Plusvalenze patrimoniali	-
	<b>-</b>
	<b>RISULTATO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO (A+B-C-D+/-E-F+/-G)</b>
	<b>- 5.962.478,24</b>