

## **BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2017**

Approvato dal Consiglio nella seduta del 15 dicembre 2016, 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.



ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI

**I V A S S**



**RELAZIONE AL  
BILANCIO DI PREVISIONE 2017**

## Sommario

|   |          |
|---|----------|
| <b>PREMESSA.....</b>  | <b>3</b> |
| <b>1. L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE .....</b>   | <b>3</b> |
| <b>1.1 L'ATTIVITÀ NORMATIVA E QUELLA INTERNAZIONALE .....</b>                                 | <b>3</b> |
| <b>1.2 LA VIGILANZA CARTOLARE E ISPETTIVA .....</b>   | <b>3</b> |
| <b>1.3 LA VIGILANZA CARTOLARE SUGLI INTERMEDIARI E LA TENUTA DEL<br/>REGISTRO UNICO .....</b> | <b>4</b> |
| <b>1.4 LA TUTELA DEL CONSUMATORE .....</b>  | <b>4</b> |
| <b>2. I SISTEMI INFORMATIVI E LE ATTIVITA' PROGETTUALI.....</b>                               | <b>4</b> |
| <b>3. LA GESTIONE DEL PERSONALE E L'ORGANIZZAZIONE INTERNA .....</b>                          | <b>5</b> |
| <b>3.1 LE RISORSE UMANE.....</b>  | <b>5</b> |
| <b>3.2 LE ASSUNZIONI E GLI STAGE FORMATIVI.....</b>   | <b>6</b> |
| <b>3.3 LA FORMAZIONE DEL PERSONALE .....</b>  | <b>6</b> |
| <b>4. LA PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA.....</b>                                      | <b>6</b> |
| <b>4.1 IL BILANCIO PLURIENNALE.....</b>   | <b>6</b> |
| <b>4.2 IL BILANCIO DI PREVISIONE .....</b>  | <b>7</b> |
| <b>4.2.1 I LIMITI IMPOSTI DALLE NORME.....</b>  | <b>7</b> |
| <b>4.2.2 LE POLITICHE DI CONTENIMENTO E DI RAZIONALIZZAZIONE DELLA SPESA</b>                  | <b>7</b> |
| <b>4.2.3 L'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE: AVANZO DISPONIBILE E AVANZO<br/>VINCOLATO .....</b>     | <b>7</b> |
| <b>4.2.4 LE PREVISIONI DELLE ENTRATE E DELLE SPESE .....</b>                                  | <b>8</b> |

## **PREMESSA**

Il bilancio di previsione per il 2017 tiene conto degli obiettivi fissati dal piano strategico dell'Istituto per gli anni 2015-2017, si conforma alle norme di *spending review* destinate alle Autorità indipendenti, applica autonome politiche di contenimento delle spese orientate all'efficienza di funzionamento interno, anche attraverso la ricerca di forme di crescente sinergia con la Banca d'Italia, in particolare nel campo dell'integrazione delle infrastrutture IT.

L'attenta gestione che ispira le politiche di spesa dell'Istituto, il venir meno dell'obbligo di contribuzione nei confronti di altre Autorità, la riduzione degli accantonamenti ai fondi nonché la diminuzione delle spese in conto capitale determinano una previsione complessiva delle uscite per l'esercizio 2017 (con esclusione delle partite di giro, pari a 15,8 milioni di euro) pari a 87,7 milioni di euro, in diminuzione di 4 milioni di euro (-4,4 per cento) rispetto alla previsione definitiva per l'anno 2016 (91,7 milioni di euro).

L'incremento, invece, delle spese per il personale (+1,6 milioni di euro, pari al 3,5 per cento) tiene conto della riforma degli inquadramenti giuridici ed economici del personale che troverà piena applicazione a decorrere dal 1° gennaio 2017.

L'avanzo di amministrazione presunto per il 2016 evidenzia una consistenza pari a 32,4 milioni di euro, di cui 19,4 milioni di euro relativi al fondo trattamento di fine rapporto confluito fra le disponibilità finanziarie a seguito delle disposizioni della Tesoreria Unica che hanno reso necessario lo smobilizzo delle due polizze collettive nelle quali era investito il trattamento di fine rapporto dei dipendenti.

A decorrere dal 2016 il Fondo TFR trova quindi la sua copertura nella corrispondente quota di avanzo vincolato.

Se non si tenesse conto di tale nuova posta contabile, l'avanzo presunto per il 2016, da portare a pareggio nel bilancio preventivo 2017, ammonterebbe a circa 13 milioni di euro, inferiore rispetto all'avanzo di amministrazione accertato nel 2015 (16,3 milioni di euro).

## **1. L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE**

### **1.1 L'attività normativa e quella internazionale**

La produzione normativa sarà caratterizzata dalla prosecuzione dell'attività diretta a dare completa attuazione al nuovo regime di vigilanza prudenziale *Solvency II*, nonché dei lavori per la preparazione all'entrata in vigore della Direttiva 2016/97 sulla distribuzione assicurativa (IDD) corredata anche da specifiche linee guida EIOPA (in particolare, sulla cosiddetta *Product Oversight and Governance Arrangements*) che andranno recepite attraverso la revisione del Regolamento ISVAP n. 5/2006. Continueranno ad essere sviluppate le tematiche relative ai lavori per rafforzare la protezione dei consumatori attraverso l'emanazione di misure di attuazione del Regolamento UE sui PRIIPs.

L'IVASS continuerà a partecipare alle riunioni nell'ambito dell'EIOPA, del *Joint Committee* (che assicura il coordinamento dell'EIOPA con le altre Autorità competenti per gli altri settori finanziari), dell'ESRB (entità per la vigilanza sul rischio sistemico) e presso il Consiglio o la Commissione UE per la negoziazione degli atti normativi dell'Unione Europea.

### **1.2 La vigilanza cartolare e ispettiva**

Il nuovo regime *Solvency II*, divenuto operativo dal 1° gennaio 2016, ha avuto un impatto notevole sul modus operandi delle imprese assicurative e sull'attività di vigilanza, sempre più orientata all'analisi del profilo di rischio delle compagnie.

Anche nel 2017 l'attività sarà volta a potenziare ulteriormente i dispositivi di vigilanza *off-site*, utilizzando le informazioni e i dati messi a disposizione dal nuovo apparato segnaletico e informativo previsto da *Solvency II*.

Proseguiranno le attività connesse alle nuove richieste di autorizzazione dei modelli interni e di utilizzo degli *Undertaking Specific Parameters* (USP), alle attività di verifica nel continuo e alle possibili istanze di cambiamento di modelli interni o di USP già approvati.

Sul fronte ispettivo, continuerà l'attività presso le imprese e gli intermediari di assicurazione, ove necessario con la collaborazione della Guardia di Finanza, come da Protocollo d'Intesa del 25 settembre 2006.

### **1.3 La vigilanza cartolare sugli intermediari e la tenuta del Registro Unico**

Proseguiranno le attività per la gestione del RUI - che beneficeranno della realizzazione di un progetto di digitalizzazione della documentazione ora cartacea - e la vigilanza sugli intermediari, anche attraverso la verifica di *compliance* delle condotte di mercato tenute dagli operatori. Ulteriore terreno di impegno per l'Istituto, in un'ottica di protezione del consumatore, è l'azione di indirizzo volta alla diffusione tra gli operatori di buone pratiche, sia con interventi sui singoli casi o attraverso contatti istituzionali con le associazioni di categoria, sia in sede di interventi regolamentari e nelle occasioni di confronto con il mercato.

### **1.4 La tutela del consumatore**

La tutela del consumatore riveste un ruolo centrale nell'attività di supervisione svolta dall'Istituto. Proseguiranno, quindi, le azioni finalizzate ad accrescere la qualità dei servizi offerti dalle compagnie, a realizzare più approfondite analisi dei *trend* dell'offerta assicurativa e più ampi interventi sul piano dell'educazione assicurativa. Proseguirà, inoltre, l'attività tesa ad affinare l'analisi dei reclami e i controlli di trasparenza sui prodotti, con particolare riguardo a quelli innovativi e sulle pratiche di vendite, con l'obiettivo di porre in essere azioni di vigilanza mirate nei confronti di singoli operatori e nei confronti dell'intero sistema.

Infine, verrà intensificata l'attenzione dedicata agli operatori esteri, non solo per il monitoraggio dei comportamenti tenuti dalle imprese già presenti sul mercato italiano, ma anche nei casi di nuovi ingressi di compagnie straniere, specie di quelle provenienti da Paesi con sistemi di vigilanza meno consolidati o intenzionate ad operare in rami di attività più "sensibili" anche per la loro rilevanza sociale (la responsabilità civile auto, le cauzioni e la responsabilità civile medica).

Nell'ambito delle iniziative a tutela del consumatore, la Convenzione stipulata nel 2013 con il Ministero dello Sviluppo Economico è stata prorogata fino al 31 dicembre 2017 al fine di garantire la continuità del servizio gratuito TuoPreventivatore per la comparazione delle tariffe RC auto e avviarne l'adeguamento ai nuovi servizi offerti al pubblico nonché per completare i progetti in corso relativi all'Archivio Informativo Antifrode e alla Educazione Assicurativa.

Nel contempo, in data 21 novembre 2016 è stata stipulata una nuova Convenzione che prevede negli anni 2017-2018 la realizzazione di ulteriori attività nel settore dell'assicurazione RC auto, con lo sviluppo di approfondite analisi dei sinistri per il contrasto delle frodi e di strumenti per una scelta contrattuale maggiormente consapevole da parte del consumatore, anche attraverso l'utilizzo di modelli elettronici su *web*.

## **2. I SISTEMI INFORMATIVI E LE ATTIVITA' PROGETTUALI**

Il processo di integrazione tecnologica con la Banca d'Italia prosegue e nel corso del 2017 comporterà la realizzazione di nuovi progetti. I principali riguardano: la realizzazione di infrastrutture per lo scambio sicuro dei dati tra le Autorità di vigilanza europee (*College of Supervisors*) e per la raccolta delle segnalazioni di vigilanza secondo la direttiva *Solvency II*, la realizzazione del nuovo sistema informativo per l'anagrafe imprese e quello per i reclami.

Nel corso del 2017 si prevede, inoltre, l'avvio della fase di studio di alcuni ulteriori importanti progetti che troveranno attuazione nel 2018; si tratta, in particolare, delle iniziative concernenti: il sistema informativo delle sanzioni, il sistema informativo del Registro Unico degli Intermediari, il *datawarehouse* di vigilanza, l'*intranet* aziendale.

I servizi ICT, fino al completo trasferimento delle infrastrutture presso il centro Donato Menichella della Banca d'Italia, continueranno ad essere erogati da IVASS agendo in parallelo su un percorso di completa integrazione.

### 3. LA GESTIONE DEL PERSONALE E L'ORGANIZZAZIONE INTERNA

Nel corso del 2016 è stata varata una sostanziale riforma degli inquadramenti giuridici ed economici del personale.

Il nuovo assetto semplifica la struttura degli inquadramenti riconducendola ai ruoli organizzativi fondamentali (operativi, professionali e manageriali), introduce il principio di temporaneità delle posizioni manageriali, responsabilizza i capi struttura sul conseguimento degli obiettivi istituzionali e sulle scelte gestionali effettuate, valorizza il merito individuale ed elimina i meccanismi di progressione automatica per anzianità, razionalizza il sistema retributivo legandolo maggiormente alla qualità piuttosto che al tempo della prestazione con conseguente soppressione del compenso per lavoro straordinario per la gran parte del personale.

#### 3.1 Le risorse umane

La tabella organica del personale in servizio al 1° gennaio 2017 è articolata come segue:

| Area                                  | Unità      |
|---------------------------------------|------------|
| <b>Area Professionale/manageriale</b> | <b>272</b> |
| - Direttori                           | 19         |
| - Specialisti                         | 221        |
| - Esperti                             | 32         |
| <b>Area Operativa</b>                 | <b>78</b>  |
| <b>Totale personale</b>               | <b>350</b> |

Al 1° gennaio 2017 il personale in servizio comprende anche 17 unità assunte con contratto a tempo determinato così ripartite:

| Area                      | Unità     |
|---------------------------|-----------|
| Professionale/manageriale | 16        |
| Operativa                 | 1         |
| <b>Totale</b>             | <b>17</b> |

Nel corso del 2017 sono previste 5 cessazioni.

Prestano, altresì, servizio presso l'Istituto 23 risorse distaccate dalla Banca d'Italia.

#### *Promozioni e passaggi di carriera*

In relazione al regime transitorio che accompagna la riforma del sistema degli inquadramenti giuridici ed economici del personale, sono previsti esclusivamente passaggi di livello economico nell'ambito del personale inquadrato nel profilo di Direttore, passaggi di profilo da Esperto a Specialista e una selezione straordinaria per il passaggio dall'Area Operativa a quella Professionale/manageriale.

#### *Straordinario*

Dal 1° gennaio 2017 è soppresso il pagamento del lavoro straordinario nei confronti del personale appartenente all'area Professionale/manageriale. Lo stanziamento in bilancio tiene conto esclusivamente del personale dell'area operativa per un totale complessivo di 3.500 ore.

### **3.2 Le assunzioni e gli stage formativi**

E' prevista l'assunzione con contratto a tempo indeterminato di 5 laureati in discipline economico-finanziarie, da inquadrare nel profilo professionale di Esperto, 1° livello retributivo.

Per soddisfare necessità di personale laureato in discipline giuridiche sono previsti ulteriori scorrimenti della graduatoria di idonei in essere.

Continueranno ad essere avviati *stage* formativi post lauream della durata di 6 mesi, prevedendo la corresponsione di un rimborso spese nella misura massima di 800 euro mensili, oltre alla corresponsione dei buoni pasto.

Potranno, infine, essere attivate in corso d'anno forme di praticantato della durata di 6 mesi estensibili a 12 con il riconoscimento del medesimo rimborso spese previsto per i tirocinanti.

### **3.3 La formazione del personale**

Per quanto concerne la formazione tecnico-specialistica è stato avviato un ampio programma di formazione su *Solvency II* coerente con il piano strategico dell'Istituto.

Particolare attenzione verrà riservata allo sviluppo del personale dell'area Professionale/manageriale, sotto il profilo delle capacità di comportamento organizzativo, sempre più necessarie nel contesto di cambiamento in atto.

Proseguirà, inoltre, l'erogazione di formazione in materia informatica e linguistica da realizzarsi con corsi *in house* e *on line* e verrà garantito l'aggiornamento obbligatorio del personale in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro.

## **4. LA PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA**

### **4.1 Il bilancio pluriennale**

Le previsioni di spesa per il triennio 2017-2019 sono state effettuate tenendo conto dei seguenti criteri:

- la spesa per il personale – che assorbe circa il 53,1 per cento delle spese complessive dell'Istituto - è stata determinata tenendo in considerazione anche la nuova disciplina degli inquadramenti economici del personale;
- 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 contrattuali al ribasso, a parità di *standard* qualitativi di servizio. Le previsioni contengono le spese relative ai progetti di cui al piano strategico che nel corso del 2017 troveranno piena realizzazione 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 i fondi sono stati stanziati tenendo conto di una stima costante nel triennio dei possibili oneri in caso di soccombenza dell'Istituto (fondo giudizi pendenti) e della riduzione del fondo svalutazione crediti per effetto del possibile stralcio dei crediti insoluti relativi al periodo oggetto di riscossione coattiva (2007-2013). L'evoluzione del valore del fondo TFR tiene conto della stima dell'accantonamento annuo, per quota e rivalutazione, e della stima sulla dinamica del personale;
- le uscite in conto capitale sono state stimate in misura costante e ridotta 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 sulla base delle scadenze e delle disponibilità delle stesse.

Per quanto concerne gli stanziamenti di entrata l'avanzo di amministrazione presunto dell'esercizio 2016 è stato considerato ai fini del pareggio del bilancio 2017; per gli esercizi successivi si è tenuto conto esclusivamente dell'importo iscritto negli esercizi precedenti sul Fondo TFR dipendenti.

## 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;
- 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 2016.

### 4.2.1 I limiti imposti dalle norme

La redazione del bilancio di previsione 2017 è stata condizionata da:

- il comma 32 dell'art. 13 della Legge n. 135/2012 che ha imposto all'IVASS il vincolo della pianta organica pari al numero delle unità di personale di ruolo a tempo indeterminato in servizio al 31 dicembre 2012 (355 unità) presso l'ISVAP;
- il 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, pari a 510.400 euro nel 2013, importo confermato dal Ministro dello Sviluppo Economico anche per le annualità successive;
- l'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);
- l'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);
- l'art. 1, comma 141, della legge 24 dicembre 2012 (legge di stabilità 2013) come modificato dall'art. 10 comma 3 del decreto legge 30 dicembre 2015 n. 210, convertito con modificazioni dalla legge 25 febbraio 2016 n. 21, che ha fissato il limite per l'acquisto di mobili e arredi nella misura del 20 per cento della spesa sostenuta in media negli anni 2010-2011 (13.188 euro).

### 4.2.2 Le politiche di contenimento e di razionalizzazione della spesa

Come anticipato in premessa, il bilancio di previsione 2017 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:

- rinnovo dei contratti di fornitura di beni e servizi a condizioni più vantaggiose nonché ricorso a strumenti centralizzati di acquisto e di negoziazione per l'approvvigionamento;
- attento controllo delle spese sostenute e revisione delle indennità per il personale inviato in missione;
- ricerca di sinergie crescenti con la Banca d'Italia, in particolare in campo IT.

### 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 2016, complessivamente pari a 32.447.652,77 euro.



Si riepiloga di seguito la composizione dell'avanzo presunto al 31 dicembre 2016 e quella dell'avanzo accertato al 31 dicembre 2015.

|   | 2016                 | 2015                 | Variazione           |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Avanzo disponibile</b>                 | <b>8.625.406,68</b>  | <b>7.729.952,39</b>  | <b>895.454,29</b>    |
| <b>Avanzo vincolato, di cui:</b>          | <b>23.822.246,09</b> | <b>8.603.904,02</b>  | <b>15.218.342,07</b> |
| Prenotazioni d'impegno                    | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Fondi per rischi e oneri                  | 3.343.779,42         | 7.454.753,70         | -4.110.974,28        |
| Fondo progetti speciali                   | 1.048.566,32         | 1.149.150,32         | -100.584,00          |
| Fondo Trattamento di Fine Rapporto        | 19.429.900,35        | 0,00                 | 19.429.900,35        |
| <b>Avanzo di amministrazione presunto</b> | <b>32.447.652,77</b> | <b>16.333.856,41</b> | <b>16.113.796,36</b> |

#### *Avanzo disponibile*

L'incremento dell'avanzo disponibile è legato al maggior valore di riscatto delle polizze di investimento del TFR dei dipendenti rispetto al valore del TFR maturato (+ 1,2 milioni di euro). Tale ammontare è stato stanziato, con variazione di bilancio del mese di novembre 2016, nel fondo di riserva e costituisce a fine anno avanzo disponibile. Se non si tenesse conto di tale valore, l'ammontare dell'avanzo disponibile risulterebbe pari a 7,4 milioni di euro, inferiore rispetto all'importo accertato nello scorso anno.

#### *Avanzo vincolato per fondi per rischi e oneri*

Rispetto al valore accertato nel 2015 i fondi per rischi e oneri registrano una riduzione per effetto dell'avvenuto impiego nel corso dell'anno delle disponibilità relative alla quota parte di rinnovi contrattuali dell'anno (circa 1,9 milioni di euro) e per circa 2 milioni di euro per minori stanziamenti a titolo di avanzo vincolato per giudizi pendenti.

Al 31 dicembre 2016 l'avanzo vincolato per fondi rischi e oneri è così composto:

- il fondo giudizi pendenti costituito dalle somme accantonate per spese di lite in caso di soccombenza dell'Istituto nelle cause ancora pendenti (1.961.023,24 euro);
- il fondo svalutazione crediti (1.382.756,18 euro).

#### *Avanzo vincolato per fondo progetti speciali*

Il fondo progetti speciali si riferisce alle disponibilità relative alla Convenzione con il MiSE del 29 maggio 2013.

Il minor valore è correlato all'impiego delle disponibilità nel corso dell'anno.

#### *Avanzo vincolato per fondo trattamento di fine rapporto*

Come accennato in premessa, lo stanziamento del fondo TFR si è reso necessario a decorrere dal 2016 a seguito dell'obbligo di smobilizzare le polizze nelle quali era investito il TFR dei dipendenti per conferire tutte le disponibilità liquide nella tesoreria unica. Il fondo stanziato tra le spese del bilancio finanziario trova copertura nella corrispondente quota di avanzo vincolato<sup>1</sup>.

### **4.2.4 Le previsioni delle entrate e delle spese**

Sulla base dei risultati del pre-consuntivo 2016, delle misure di contenimento della spesa di funzionamento adottate o in via di realizzazione, delle previsioni di spesa pluriennali, il bilancio di previsione dell'Istituto per il 2017 (con esclusione delle partite di giro, pari a 15,8 milioni di euro) ammonta a 87,7 milioni di euro.

Nella tabella seguente si evidenzia il dettaglio delle voci di bilancio e il confronto con le previsioni definitive<sup>2</sup> dell'esercizio precedente.

<sup>1</sup> Nel passato, tali disponibilità venivano rilevate esclusivamente nello stato patrimoniale; nel bilancio finanziario veniva valorizzata la sola quota di TFR maturata nell'anno che corrispondeva al premio annuale delle polizze.

<sup>2</sup> Le previsioni di bilancio 2016 sono state oggetto di due variazioni di bilancio con delibere del Consiglio del 18 luglio e del 25 novembre 2016.

| ENTRATE   | 2016                 | 2017                 | Variazione             |               |
|---|----------------------|----------------------|------------------------|---------------|
|   |                      |                      | Importo                | %             |
| <b>Entrate contributive</b>   |                      |                      |                        |               |
| Contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione                                  | 46.148.297,72        | 46.142.033,73        | - 6.263,99             | 0,0%          |
| Contributo di vigilanza sugli intermediari  | 6.900.000,00         | 6.770.000,00         | - 130.000,00           | -1,9%         |
| <b>Totale entrate contributive</b>  | <b>53.048.297,72</b> | <b>52.912.033,73</b> | <b>- 136.263,99</b>    | <b>-0,3%</b>  |
| <b>Entrate non contributive</b>   |                      |                      |                        |               |
| Recuperi e rimborsi   | 160.000,00           | 160.000,00           | -                      | 0,0%          |
| Interessi attivi  | -                    | -                    | -                      | -             |
| Altre entrate non contributive  | 440.000,00           | 440.000,00           | -                      | 0,0%          |
| <b>Totale entrate non contributive</b>  | <b>600.000,00</b>    | <b>600.000,00</b>    | <b>-</b>               | <b>0,0%</b>   |
| <b>Entrate per alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari</b>    |                      |                      |                        |               |
| Riscossione crediti diversi   | -                    | 1.700.000,00         | 1.700.000,00           | 100,0%        |
| Realizzo valori mobiliari   | 22.143.289,07        | -                    | - 22.143.289,07        | -100,0%       |
| <b>Totale entrate alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari</b> | <b>22.143.289,07</b> | <b>1.700.000,00</b>  | <b>- 20.443.289,07</b> | <b>-92,3%</b> |
| <b>TOTALE DELLE ENTRATE</b>   | <b>75.791.586,79</b> | <b>55.212.033,73</b> | <b>- 20.579.553,06</b> | <b>-27,2%</b> |
| Utilizzo avanzo presunto disponibile  | 7.323.298,24         | 8.625.406,68         | 1.302.108,44           | 17,8%         |
| Utilizzo avanzo presunto vincolato  | 8.570.110,60         | 23.822.246,09        | 15.252.135,49          | 178,0%        |
| <b>TOTALE GENERALE</b>  | <b>91.684.995,63</b> | <b>87.659.686,50</b> | <b>- 4.025.309,13</b>  | <b>-4,4%</b>  |

| USCITE   | 2016                 | 2017                 | Variazione            |               |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|
|  |                      |                      | Importo               | %             |
| <b>Uscite correnti</b>   |                      |                      |                       |               |
| Organi dell'Autorità   | 694.500,00           | 700.000,00           | 5.500,00              | 0,8%          |
| Spese per il personale   | 44.988.000,00        | 46.543.500,00        | 1.555.500,00          | 3,5%          |
| Acquisizione di beni di consumo e servizi                      | 9.658.664,00         | 9.726.264,00         | 67.600,00             | 0,7%          |
| Uscite diverse e straordinarie                                 | 7.023.361,07         | 4.250.600,00         | - 2.772.761,07        | -39,5%        |
| Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili       | 27.017.181,70        | 24.622.756,18        | - 2.394.425,52        | -8,9%         |
| <b>Totale uscite correnti</b>                                  | <b>89.381.706,77</b> | <b>85.843.120,18</b> | <b>- 3.538.586,59</b> | <b>-4,0%</b>  |
| <b>Uscite in conto capitale</b>                                |                      |                      |                       |               |
| Acquisto immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie | 1.154.138,54         | 168.000,00           | - 986.138,54          | -85,4%        |
| Concessione crediti e acquisto valori mobiliari                | 1.149.150,32         | 1.648.566,32         | 499.416,00            | 43,5%         |
| <b>Totale uscite in conto capitale</b>                         | <b>2.303.288,86</b>  | <b>1.816.566,32</b>  | <b>- 486.722,54</b>   | <b>-21,1%</b> |
| <b>TOTALE GENERALE</b>   | <b>91.684.995,63</b> | <b>87.659.686,50</b> | <b>- 4.025.309,13</b> | <b>-4,4%</b>  |

Di seguito un dettaglio delle categorie di bilancio.

#### *Entrate contributive*

Le entrate contributive si mantengono sostanzialmente in linea con la previsione 2016.

Il lieve decremento è stato attribuito quasi totalmente ai contributi a carico degli intermediari in considerazione dei risparmi di spesa che si attendono a seguito della realizzazione, a partire già dai primi mesi del 2017, dei nuovi strumenti di gestione del RUI e, al contrario, dei maggiori oneri connessi alle attività che l'Istituto è chiamato a svolgere ai fini della piena applicazione della normativa *Solvency II* in tema di vigilanza sulle imprese. Si rammenta, infatti, che i contributi a carico dei soggetti vigilati sono stimati in misura tale da assicurare la copertura finanziaria dei relativi oneri di vigilanza.

#### *Altre entrate*

Le entrate non contributive comprendono, fra l'altro, 440 mila euro dovute dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato all'IVASS, ai sensi della legge di stabilità 2014, 1,5 milioni di euro pari alla stima dell'accantonamento TFR per l'esercizio 2017 stanziato tra le entrate a fini di

ricostituzione del fondo TFR con la quota maturata nell'anno e 200 mila euro a titolo di rimborso del MiSE per attività correlate alla Convenzione stipulata a novembre 2016.

*Uscite correnti*

*Organi dell'Autorità e Spese per il personale*

| <b>Organi dell'Autorità</b>  | <b>2016</b>          | <b>2017</b>          | <b>Variazione</b>   |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|
| 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' | 159.500,00           | 168.000,00           | 8.500,00            |
| 010104 - MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITA'                    | 55.000,00            | 52.000,00            | -3.000,00           |
| <b>Totale</b>  | <b>694.500,00</b>    | <b>700.000,00</b>    | <b>5.500,00</b>     |
| <b>Spese per il personale</b>  |                      |                      |                     |
| 010201 - RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO          | 27.889.000,00        | 30.350.000,00        | 2.461.000,00        |
| 010202 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO     | 7.635.000,00         | 7.830.000,00         | 195.000,00          |
| 010203 - ALTRE USCITE PER IL PERSONALE                                     | 4.346.000,00         | 4.735.500,00         | 389.500,00          |
| 010204 - COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO                                 | 1.250.000,00         | 100.000,00           | - 1.150.000,00      |
| 010205 - ACCANTONAMENTO TFR  | 1.390.000,00         | 1.500.000,00         | 110.000,00          |
| 010206 - ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE                               | 115.000,00           | 170.000,00           | 55.000,00           |
| 010207 - ACCERTAMENTI SANITARI   | 13.000,00            | 8.000,00             | - 5.000,00          |
| 010208 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO                     | 1.550.000,00         | 1.200.000,00         | - 350.000,00        |
| 010209 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO                      | 400.000,00           | 300.000,00           | - 100.000,00        |
| 010210 - AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE                                       | 400.000,00           | 350.000,00           | - 50.000,00         |
| <b>Totale</b>  | <b>44.988.000,00</b> | <b>46.543.500,00</b> | <b>1.555.500,00</b> |

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

L'incremento delle spese per il personale (+ 1,6 milioni di euro), come già accennato, deriva dalla riforma dell'inquadramento giuridico ed economico del personale che ha determinato, in ogni caso, una consistente riduzione dei compensi per lavoro straordinario (- 1,1 milioni di euro) e una contrazione delle voci relative alle indennità per missioni (- 450 mila euro).

L'ammontare delle retribuzioni è stato determinato tenendo conto del personale in essere al 1° gennaio 2017, delle cessazioni nel corso dell'anno, delle assunzioni previste e della possibile attivazione di praticanti.

### Acquisizione di beni di consumo e servizi

| Acquisizione di beni di consumo e servizi   | 2016                | 2017                | Variazione       |
|---|---------------------|---------------------|------------------|
| 010301 - CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI  | 3.020.500,00        | 2.501.500,00        | -519.000,00      |
| 010302 - UTENZE   | 620.000,00          | 690.000,00          | 70.000,00        |
| 010303 - MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI                                | 57.000,00           | 60.000,00           | 3.000,00         |
| 010304 - ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO  | 90.000,00           | 85.000,00           | -5.000,00        |
| 010305 - ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE                                     | 0,00                | 0,00                | 0,00             |
| 010306 - NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE             | 3.034.000,00        | 3.620.000,00        | 586.000,00       |
| 010307 - SELEZIONE DEL PERSONALE  | 25.000,00           | 20.000,00           | -5.000,00        |
| 010308 - CONSULENZE E COLLABORAZIONI  | 314.900,00          | 311.500,00          | -3.400,00        |
| 010309 - ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI | 10.000,00           | 25.000,00           | 15.000,00        |
| 010310 - PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI   | 2.362.264,00        | 2.338.264,00        | -24.000,00       |
| 010311 - SPESE DI RAPPRESENTANZA  | 45.000,00           | 45.000,00           | 0,00             |
| 010312 - PUBBLICITÀ   | 25.000,00           | 10.000,00           | -15.000,00       |
| 010313 - TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI   | 55.000,00           | 20.000,00           | -35.000,00       |
| <b>Totale</b>   | <b>9.658.664,00</b> | <b>9.726.264,00</b> | <b>67.600,00</b> |

La categoria evidenzia una previsione in linea con quella dello scorso anno e tiene conto delle politiche di contenimento di spesa di cui si è già riferito. A fronte di risparmi relativi al contratto di locazione della sede dell'IVASS in via del Quirinale<sup>3</sup> (- 500 mila euro) si registra un incremento delle spese per noleggio, manutenzione e assistenza di prodotti hw e sw, (+ 580 mila euro) in considerazione delle attività da realizzarsi per lo sviluppo informatico correlato ai compiti istituzionali, come indicato al paragrafo 2.

Risparmi residuali sono riferibili alle spese per pubblicità e alle traduzioni; gli stanziamenti degli altri capitoli di spesa si mantengono, invece, sostanzialmente invariati rispetto all'esercizio precedente.

### Uscite diverse e straordinarie

| Uscite diverse e straordinarie                                       | 2016                | 2017                | Variazione           |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|
| 010401 - ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI                                | 3.763.361,07        | 3.020.200,00        | -743.161,07          |
| 010402 - QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI | 650.000,00          | 720.000,00          | 70.000,00            |
| 010404 - TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ                             | 2.610.000,00        | 510.400,00          | -2.099.600,00        |
| <b>Totale</b>  | <b>7.023.361,07</b> | <b>4.250.600,00</b> | <b>-2.772.761,07</b> |

La categoria di spesa evidenzia un risparmio complessivo di 2,8 milioni di euro dovuto in gran parte al venir meno dell'obbligo di versare all'Autorità per la protezione dei dati personali (- 2 milioni di euro) e ai minori oneri tributari e finanziari (- 700 mila euro), derivanti dall'imputazione nel bilancio 2016 delle imposte sui rendimenti delle polizze TFR oggetto di smobilizzo.

<sup>3</sup> Sono in corso trattative che prevedono il rinnovo del contratto per ulteriori 6 anni ad un canone annuo di 2,8 milioni di euro con un ribasso per i primi 18 mesi (a decorrere dal maggio 2017) di 1,2 milioni di euro. La riduzione del canone è stata concordata per compensare il disagio che deriverà dai lavori di manutenzione straordinaria che verranno svolti sull'immobile da parte della proprietà. La sede di via dei Due Macelli è stata fornita in comodato d'uso da Banca d'Italia.

*Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili*

| <b>Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili</b> | <b>2016</b>          | <b>2017</b>          | <b>Variazione</b>    |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 010501 - FONDO DI RISERVA                                       | 1.187.008,03         | -                    | -1.187.008,03        |
| 010503 - FONDO DI COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE            | -                    | -                    | 0,00                 |
| 010503 - FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI                         | 2.182.000,00         | -                    | -2.182.000,00        |
| 010504 - FONDO GIUDIZI PENDENTI                                 | 2.057.630,26         | 1.000.000,00         | -1.057.630,26        |
| 010505 - RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI                        | 20.000,00            | 20.000,00            | 0,00                 |
| 010507 - FONDO SVALUTAZIONE CREDITI                             | 1.382.756,18         | 1.382.756,18         | 0,00                 |
| 010508 - FONDO RISCHI TFR                                       | 14.367,26            | 0,00                 | -14.367,26           |
| 010509 - FONDO TFR DIPENDENTI                                   | 20.173.419,97        | 22.220.000,00        | 2.046.580,03         |
| <b>Totale</b>   | <b>27.017.181,70</b> | <b>24.622.756,18</b> | <b>-2.394.425,52</b> |

Rispetto allo scorso esercizio gli stanziamenti per fondi evidenziano un risparmio complessivo di 2,4 milioni di euro. A fronte dell'incremento dello stanziamento relativo al fondo TFR di 2 milioni di euro, correlato alla quota di TFR e di rivalutazione dell'anno, i fondi di riserva e adeguamenti contrattuali non sono valorizzati mentre il fondo giudizi pendenti risulta stanziato per un valore inferiore rispetto al 2016 (- 1 milione di euro).

*Uscite in conto capitale*

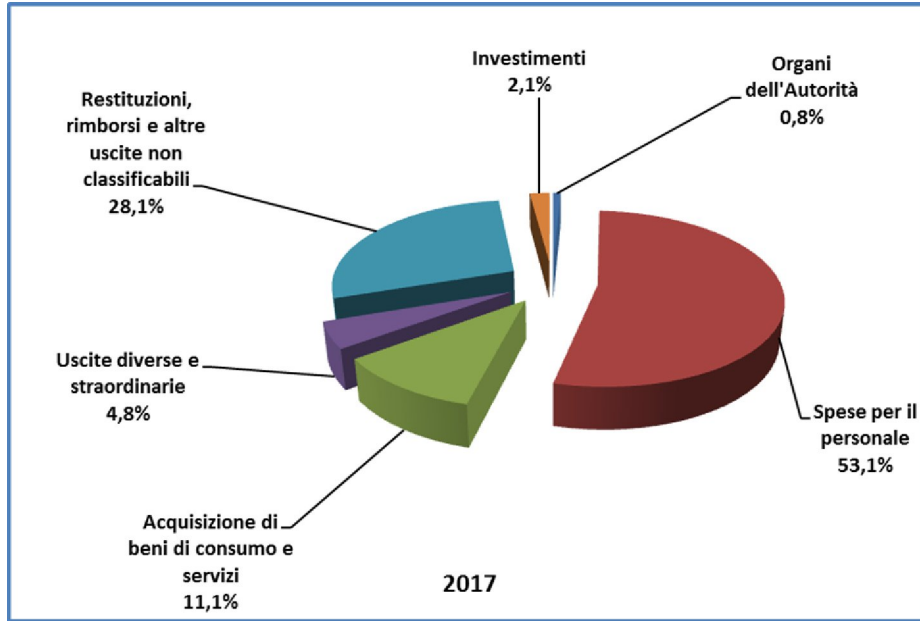
| <b>Acquisto immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie</b>          | <b>2016</b>         | <b>2017</b>         | <b>Variazione</b>  |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|
| 020602 - ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE | 5.000,00            | 5.000,00            | 0,00               |
| 020606 - ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE                                     | 368.000,00          | 50.000,00           | -318.000,00        |
| 020607 - ACQUISTO SOFTWARE   | 671.138,54          | 100.000,00          | -571.138,54        |
| 020608 - PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI                                     | 100.000,00          | 0,00                | -100.000,00        |
| 020609 - ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI                                    | 10.000,00           | 13.000,00           | 3.000,00           |
| <b>Totale</b>  | <b>1.154.138,54</b> | <b>168.000,00</b>   | <b>-986.138,54</b> |
| <b>Concessione crediti e acquisto valori mobiliari</b>                         |                     |                     |                    |
| 020706 - SPESE PER CONVENZIONI MISE  | 1.149.150,32        | 1.648.566,32        | 499.416,00         |
| <b>Totale</b>  | <b>1.149.150,32</b> | <b>1.648.566,32</b> | <b>499.416,00</b>  |
| <b>Totale uscite in conto capitale</b>   | <b>2.303.288,86</b> | <b>1.816.566,32</b> | <b>-486.722,54</b> |

Le previsioni di spesa per uscite in conto capitale (- 487 mila euro) sono correlate alla stima per acquisti HW e SW e per progettazione di sistemi informatici, inferiore rispetto allo scorso esercizio in quanto la realizzazione in sinergia con Banca d'Italia delle attività progettuali IT è qualificata come erogazione di servizi (-986 mila euro).

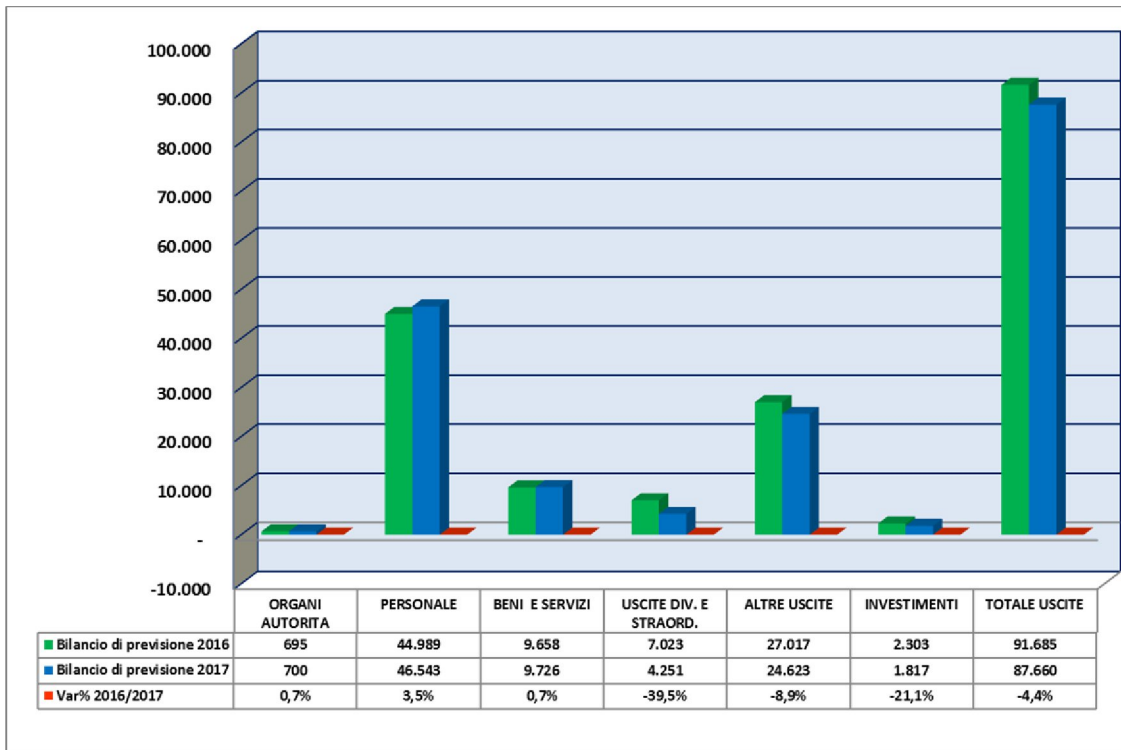
Nella categoria sono stanziati, altresì, le spese attese per il 2017 (+500 mila euro rispetto al 2016) relative alle Convenzioni in essere con il MiSE del 29 maggio 2013 e del 21 novembre 2016.

ooo

I grafici seguenti evidenziano la ripartizione in termini percentuali delle previsioni di spesa per l'anno 2017 e la relativa composizione negli anni 2016-2017.



(valori in migliaia di euro)



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

**Parte I Entrata**

| Tit. | Cat. | Cap.  |  | Accertamenti<br>ultimo<br>esercizio<br>chiuso<br>2015 | Previsioni<br>esercizio in<br>corso<br>2016 | PREVISIONI DI COMPETENZA |               |               |
|------|------|-------|--|---|---|--------------------------|---------------|---------------|
|      |      |       |  |   |   | 2017                     | 2018          | 2019          |
|      |      |       | AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO  | 4.183.856,12  | 7.323.298,24                                | 8.625.406,68             | 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   | 1.330.000,00  | 6.088.809,47                                | 3.343.779,42             | 0,00          | 0,00          |
|      |      |       | AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Progetti Speciali   | 4.227.000,00  | 2.481.301,13                                | 1.048.566,32             | 0,00          | 0,00          |
|      |      |       | AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto  | 3.812.430,98  | 0,00  | 19.429.900,35            | 22.220.000,00 | 23.150.000,00 |
|      |      |       | <i>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>  |   |   |                          |               |               |
|      |      |       | <i>Totale</i>  | 13.553.287,10   | 15.893.408,84                               | 32.447.652,77            | 22.220.000,00 | 23.150.000,00 |
| I    |      |       | <b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>   |   |   |                          |               |               |
|      | 1^   |       | <b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>  |   |   |                          |               |               |
|      |      | 10101 | CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.   | 51.691.007,59   | 46.148.297,72                               | 46.142.033,73            | 56.173.864,00 | 55.314.864,00 |
|      |      | 10102 | CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI   | 7.988.788,00  | 6.900.000,00                                | 6.770.000,00             | 5.300.000,00  | 5.300.000,00  |
|      |      | 10103 | CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI   | 0,00  | 0,00  | 0,00                     | 0,00          | 0,00          |
|      |      |       | <b>Totale</b>  | 59.679.795,59   | 53.048.297,72                               | 52.912.033,73            | 61.473.864,00 | 60.614.864,00 |
|      | 2^   |       | <b>ENTRATE NON CONTRIBUTIVE</b>  |   |   |                          |               |               |
|      |      | 10201 | RECUPERI E RIMBORSI  | 347.522,46  | 160.000,00                                  | 160.000,00               | 160.000,00    | 160.000,00    |
|      |      | 10202 | INTERESSI ATTIVI   | 366.515,95  | 0,00  | 0,00                     | 0,00          | 0,00          |
|      |      | 10203 | ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE   | 447.086,45  | 440.000,00                                  | 440.000,00               | 440.000,00    | 440.000,00    |
|      |      |       | <b>Totale</b>  | 1.161.124,86  | 600.000,00                                  | 600.000,00               | 600.000,00    | 600.000,00    |
|      |      |       | <b>Totale Titolo I</b>   | 60.840.920,45   | 53.648.297,72                               | 53.512.033,73            | 62.073.864,00 | 61.214.864,00 |
| II   |      |       | <b>TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI,<br/>RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI</b> |   |   |                          |               |               |
|      | 3^   |       | <b>ALIENAZIONE DI BENI</b>   |   |   |                          |               |               |
|      |      | 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<br>ultimo<br>esercizio<br>chiuso<br>2015 | Previsioni<br>esercizio in<br>corso<br>2016 | PREVISIONI DI COMPETENZA |               |               |
|------|----------------|-------|---|---|---|--------------------------|---------------|---------------|
|      |                |       |   |   |   | 2017                     | 2018          | 2019          |
|      |                |       | <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  | 1.500.000,00             | 1.540.000,00  | 1.515.000,00  |
|      |                | 20402 | REALIZZO VALORI MOBILIARI   | 0,00  | 22.143.289,07                               | 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"  | 483,02  | 0,00  | 0,00                     | 0,00          | 0,00          |
|      |                | 20406 | TRASFERIMENTI PER CONVENZIONI MISE  | 35.660,06   | 0,00  | 200.000,00               | 400.000,00    | 0,00          |
|      |                |       | <b>Totale</b>   | 36.143,08   | 22.143.289,07                               | 1.700.000,00             | 1.940.000,00  | 1.515.000,00  |
|      |                |       | <b>Totale Titolo II</b>   | 36.143,08   | 22.143.289,07                               | 1.700.000,00             | 1.940.000,00  | 1.515.000,00  |
| 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          | 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>   | 60.877.063,53   | 75.791.586,79                               | 55.212.033,73            | 64.013.864,00 | 62.729.864,00 |
| 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 | 318.651,60  | 600.000,00                                  | 600.000,00               | 600.000,00    | 600.000,00    |
|      |                | 40602 | RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE   | 11.998.825,92   | 14.000.000,00                               | 14.000.000,00            | 14.000.000,00 | 14.000.000,00 |
|      |                | 40603 | ALTRE PARTITE DI GIRO   | 865.493,53  | 1.200.000,00                                | 1.200.000,00             | 1.200.000,00  | 1.200.000,00  |



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

**Parte I Entrata**

| Tit. | Cat. | Cap. |  | Accertamenti<br>ultimo<br>esercizio<br>chiuso<br>2015 | Previsioni<br>esercizio in<br>corso<br>2016 | PREVISIONI DI COMPETENZA |                       |                       |
|------|------|------|--|---|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
|      |      |      |  |   |   | 2017                     | 2018                  | 2019                  |
|      |      |      | <b>Totale</b>  | 13.182.971,05   | 15.800.000,00                               | 15.800.000,00            | 15.800.000,00         | 15.800.000,00         |
|      |      |      | <b>Totale Titolo IV</b>  | 13.182.971,05   | 15.800.000,00                               | 15.800.000,00            | 15.800.000,00         | 15.800.000,00         |
|      |      |      | <b>Totale Titolo I</b>   | 60.840.920,45   | 53.648.297,72                               | 53.512.033,73            | 62.073.864,00         | 61.214.864,00         |
|      |      |      | <b>Totale Titolo II</b>  | 36.143,08   | 22.143.289,07                               | 1.700.000,00             | 1.940.000,00          | 1.515.000,00          |
|      |      |      | <b>Totale Titolo III</b>   | 0,00  | 0,00  | 0,00                     | 0,00                  | 0,00                  |
|      |      |      | <b>Totale Titolo IV</b>  | 13.182.971,05   | 15.800.000,00                               | 15.800.000,00            | 15.800.000,00         | 15.800.000,00         |
|      |      |      | <b>TOTALE ENTRATE</b>  | 74.060.034,58   | 91.591.586,79                               | 71.012.033,73            | 79.813.864,00         | 78.529.864,00         |
|      |      |      | Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile                              | 3.716.250,45  | 7.289.504,82                                | 8.625.406,68             | 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          | 8.653.025,78  | 7.454.753,70                                | 3.343.779,42             | 0,00                  | 0,00                  |
|      |      |      | - Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Progetti Speciali            | 0,00  | 1.149.150,32                                | 1.048.566,32             | 0,00                  | 0,00                  |
|      |      |      | - Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto | 1.184.010,87  | 0,00  | 19.429.900,35            | 22.220.000,00         | 23.150.000,00         |
|      |      |      | <b>TOTALE GENERALE</b>   | <b>87.613.321,68</b>                                  | <b>107.484.995,63</b>                       | <b>103.459.686,50</b>    | <b>102.033.864,00</b> | <b>101.679.864,00</b> |

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

**Parte II Uscite**

| Tit. | Cat. | Cap.  |  | Impegni<br>ultimo<br>esercizio<br>chiuso<br>2015 | Previsioni<br>esercizio in<br>corso<br>2016 | PREVISIONI DI COMPETENZA |               |               |
|------|------|-------|--|--|---|--------------------------|---------------|---------------|
|      |      |       |  |  |   | 2017                     | 2018          | 2019          |
|      |      |       | DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO                            |  | 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 | 135.155,38                                       | 159.500,00                                  | 168.000,00               | 170.000,00    | 172.000,00    |
|      |      | 10104 | MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ                    | 34.996,30  | 55.000,00                                   | 52.000,00                | 50.000,00     | 48.000,00     |
|      |      |       | <b>Totale</b>  | 650.151,68                                       | 694.500,00                                  | 700.000,00               | 700.000,00    | 700.000,00    |
|      | 2^   |       | SPESE PER IL PERSONALE   |  |   |                          |               |               |
|      |      | 10201 | RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO         | 26.283.203,25                                    | 27.889.000,00                               | 30.350.000,00            | 30.850.000,00 | 30.550.000,00 |
|      |      | 10202 | ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO    | 7.121.001,51                                     | 7.635.000,00                                | 7.830.000,00             | 7.990.000,00  | 7.900.000,00  |
|      |      | 10203 | ALTRE USCITE PER IL PERSONALE                                    | 4.183.429,21                                     | 4.346.000,00                                | 4.735.500,00             | 5.587.500,00  | 4.786.500,00  |
|      |      | 10204 | COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO                                | 1.242.733,71                                     | 1.250.000,00                                | 100.000,00               | 100.000,00    | 100.000,00    |
|      |      | 10205 | ACCANTONAMENTO TFR   | 1.178.451,32                                     | 1.390.000,00                                | 1.500.000,00             | 1.540.000,00  | 1.515.000,00  |
|      |      | 10206 | ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE                              | 101.450,68                                       | 115.000,00                                  | 170.000,00               | 173.000,00    | 171.000,00    |
|      |      | 10207 | ACCERTAMENTI SANITARI  | 7.970,47   | 13.000,00                                   | 8.000,00                 | 8.000,00      | 8.000,00      |
|      |      | 10208 | INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO                    | 1.529.915,07                                     | 1.550.000,00                                | 1.200.000,00             | 1.200.000,00  | 1.200.000,00  |
|      |      | 10209 | INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO                     | 337.218,28                                       | 400.000,00                                  | 300.000,00               | 300.000,00    | 300.000,00    |
|      |      | 10210 | AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE                                      | 186.509,15                                       | 400.000,00                                  | 350.000,00               | 350.000,00    | 350.000,00    |
|      |      |       | <b>Totale</b>  | 42.171.882,65                                    | 44.988.000,00                               | 46.543.500,00            | 48.098.500,00 | 46.880.500,00 |
|      | 3^   |       | ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI                        |  |   |                          |               |               |
|      |      | 10301 | CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI                            | 3.013.458,00                                     | 3.020.500,00                                | 2.501.500,00             | 2.351.500,00  | 3.001.500,00  |
|      |      | 10302 | UTENZE   | 532.786,95                                       | 620.000,00                                  | 690.000,00               | 565.000,00    | 565.000,00    |
|      |      | 10303 | MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI                    | 29.645,80  | 57.000,00                                   | 60.000,00                | 60.000,00     | 60.000,00     |
|      |      | 10304 | ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO                                      | 67.958,38  | 90.000,00                                   | 85.000,00                | 85.000,00     | 85.000,00     |

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

**Parte II Uscite**

| Tit. | Cat.           | Cap.  |  | Impegni<br>ultimo<br>esercizio<br>chiuso<br>2015 | Previsioni<br>esercizio in<br>corso<br>2016 | PREVISIONI DI COMPETENZA |                     |                     |
|------|----------------|-------|--|--|---|--------------------------|---------------------|---------------------|
|      |                |       |  |  |   | 2017                     | 2018                | 2019                |
|      |                | 10305 | ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE                                     | 51,24  | 0,00  | 0,00                     | 0,00                | 0,00                |
|      |                | 10306 | NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE             | 1.686.190,75                                     | 3.034.000,00                                | 3.620.000,00             | 2.460.000,00        | 2.350.000,00        |
|      |                | 10307 | SELEZIONE DEL PERSONALE  | 14.009,65  | 25.000,00                                   | 20.000,00                | 0,00                | 0,00                |
|      |                | 10308 | CONSULENZE E COLLABORAZIONI  | 356.232,75                                       | 314.900,00                                  | 311.500,00               | 280.000,00          | 280.000,00          |
|      |                | 10309 | ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI | 8.244,50   | 10.000,00                                   | 25.000,00                | 8.000,00            | 8.000,00            |
|      |                | 10310 | PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI   | 1.934.551,91                                     | 2.362.264,00                                | 2.338.264,00             | 2.222.264,00        | 1.662.264,00        |
|      |                | 10311 | SPESE DI RAPPRESENTANZA  | 42.668,10  | 45.000,00                                   | 45.000,00                | 45.000,00           | 45.000,00           |
|      |                | 10312 | PUBBLICITÀ   | 10.734,86  | 25.000,00                                   | 10.000,00                | 10.000,00           | 10.000,00           |
|      |                | 10313 | TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI   | 1.276,73   | 55.000,00                                   | 20.000,00                | 20.000,00           | 20.000,00           |
|      |                |       | <b>Totale</b>  | <b>7.697.809,62</b>                              | <b>9.658.664,00</b>                         | <b>9.726.264,00</b>      | <b>8.106.764,00</b> | <b>8.086.764,00</b> |
|      | 4 <sup>A</sup> |       | USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE   |  |   |                          |                     |                     |
|      |                | 10401 | ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI   | 2.785.630,36                                     | 3.763.361,07                                | 3.020.200,00             | 3.100.200,00        | 3.050.200,00        |
|      |                | 10402 | QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI                  | 556.137,20                                       | 650.000,00                                  | 720.000,00               | 780.000,00          | 850.000,00          |
|      |                | 10403 | ALTRE USCITE   | 0,00   | 0,00  | 0,00                     | 0,00                | 0,00                |
|      |                | 10404 | TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ  | 2.680.400,00                                     | 2.610.000,00                                | 510.400,00               | 510.400,00          | 510.400,00          |
|      |                |       | <b>Totale</b>  | <b>6.022.167,56</b>                              | <b>7.023.361,07</b>                         | <b>4.250.600,00</b>      | <b>4.390.600,00</b> | <b>4.410.600,00</b> |
|      | 5 <sup>A</sup> |       | RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI                     |  |   |                          |                     |                     |
|      |                | 10501 | FONDO DI RISERVA   | 0,00   | 1.187.008,03                                | 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   | 2.182.000,00                                | 0,00                     | 0,00                | 0,00                |
|      |                | 10504 | FONDO GIUDIZI PENDENTI   | 36.072,35  | 2.057.630,26                                | 1.000.000,00             | 1.000.000,00        | 1.000.000,00        |
|      |                | 10505 | RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI  | 3.757,91   | 20.000,00                                   | 20.000,00                | 20.000,00           | 20.000,00           |
|      |                | 10506 | ALTRI FONDI  | 0,00   | 0,00  | 0,00                     | 0,00                | 0,00                |
|      |                | 10507 | FONDO SVALUTAZIONE CREDITI   | 0,00   | 1.382.756,18                                | 1.382.756,18             | 600.000,00          | 400.000,00          |
|      |                | 10508 | FONDO RISCHI TFR   | 0,00   | 14.367,26                                   | 0,00                     | 0,00                | 0,00                |

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

**Parte II Uscite**

| Tit.  | Cat.   | Cap.  |   | Impegni<br>ultimo<br>esercizio<br>chiuso<br>2015 | Previsioni<br>esercizio in<br>corso<br>2016 | PREVISIONI DI COMPETENZA |               |               |
|-------|--|---|---|--|---|--------------------------|---------------|---------------|
|       |  |   |   |  |   | 2017                     | 2018          | 2019          |
| II    | 6 <sup>^</sup>                                       | 10509   | FONDO TFR DIPENDENTI  | 0,00   | 20.173.419,97                               | 22.220.000,00            | 23.150.000,00 | 24.214.000,00 |
|       |  |   | <b>Totale</b>   | 39.830,26  | 27.017.181,70                               | 24.622.756,18            | 24.770.000,00 | 25.634.000,00 |
|       |  |   | <b>Totale Titolo I</b>  | 56.581.841,77                                    | 89.381.706,77                               | 85.843.120,18            | 86.065.864,00 | 85.711.864,00 |
|       |  |   | TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE                                  |  |   |                          |               |               |
|       |  |   | 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 | 0,00   | 5.000,00                                    | 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   | 48.903,00   | 368.000,00                                       | 50.000,00                                   | 50.000,00                | 50.000,00     |               |
|       | 20607  | ACQUISTO SOFTWARE   | 266.574,62  | 671.138,54                                       | 100.000,00                                  | 100.000,00               | 100.000,00    |               |
|       | 20608  | PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI   | 2.379.878,40  | 100.000,00                                       | 0,00  | 0,00                     | 0,00          |               |
|       | 20609  | ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI  | 1.953,34  | 10.000,00  | 13.000,00                                   | 13.000,00                | 13.000,00     |               |
|       | 20610  | MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00                     | 0,00          |               |
|       |  | <b>Totale</b>   | 2.697.309,36  | 1.154.138,54                                     | 168.000,00                                  | 168.000,00               | 168.000,00    |               |
|       |  | 7 <sup>^</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                     |               |               |
| 20706 | SPESE PER CONVENZIONI MISE                           | 71.003,63   | 1.149.150,32  | 1.648.566,32                                     | 0,00  | 0,00                     |               |               |
|       | <b>Totale</b>  | 71.003,63   | 1.149.150,32  | 1.648.566,32                                     | 0,00  | 0,00                     |               |               |

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

**Parte II Uscite**

| Tit. | Cat.                    | Cap.                      |   | Impegni<br>ultimo<br>esercizio<br>chiuso<br>2015 | Previsioni<br>esercizio in<br>corso<br>2016 | PREVISIONI DI COMPETENZA |                       |               |
|------|-------------------------|---------------------------|---|--|---|--------------------------|-----------------------|---------------|
|      |                         |                           |   |  |   | 2017                     | 2018                  | 2019          |
| III  | 8 <sup>^</sup>          |                           | <b>Totale Titolo II</b>   | 2.768.312,99                                     | 2.303.288,86                                | 1.816.566,32             | 168.000,00            | 168.000,00    |
|      |                         |                           | 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          |
|      |                         |                           | <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>  | 59.350.154,76                                    | 91.684.995,63                               | 87.659.686,50            | 86.233.864,00         | 85.879.864,00 |
| IV   | 9 <sup>^</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 | 318.651,60                                       | 600.000,00                                  | 600.000,00               | 600.000,00            | 600.000,00    |
|      |                         | 40902                     | RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE   | 11.998.825,92                                    | 14.000.000,00                               | 14.000.000,00            | 14.000.000,00         | 14.000.000,00 |
|      |                         | 40903                     | ALTRE PARTITE DI GIRO   | 865.493,53                                       | 1.200.000,00                                | 1.200.000,00             | 1.200.000,00          | 1.200.000,00  |
|      |                         |                           | <b>Totale</b>   | 13.182.971,05                                    | 15.800.000,00                               | 15.800.000,00            | 15.800.000,00         | 15.800.000,00 |
|      |                         |                           | <b>Totale Titolo IV</b>   | 13.182.971,05                                    | 15.800.000,00                               | 15.800.000,00            | 15.800.000,00         | 15.800.000,00 |
|      |                         |                           | <b>Totale Titolo I</b>  | 56.581.841,77                                    | 89.381.706,77                               | 85.843.120,18            | 86.065.864,00         | 85.711.864,00 |
|      |                         |                           | <b>Totale Titolo II</b>   | 2.768.312,99                                     | 2.303.288,86                                | 1.816.566,32             | 168.000,00            | 168.000,00    |
|      |                         |                           | <b>Totale Titolo III</b>  | 0,00   | 0,00  | 0,00                     | 0,00                  | 0,00          |
|      | <b>Totale Titolo IV</b> | 13.182.971,05             | 15.800.000,00   | 15.800.000,00                                    | 15.800.000,00                               | 15.800.000,00            |                       |               |
|      |                         | <b>TOTALE USCITE</b>      | 72.533.125,81   | 107.484.995,63                                   | 103.459.686,50                              | 102.033.864,00           | 101.679.864,00        |               |
|      |                         | Totale disavanzo presunto |   | 0,00   | 0,00  |                          |                       |               |
|      |                         | <b>TOTALE GENERALE</b>    | <b>72.533.125,81</b>  | <b>107.484.995,63</b>                            | <b>103.459.686,50</b>                       | <b>102.033.864,00</b>    | <b>101.679.864,00</b> |               |

**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**

| <b>Tit.</b> | <b>Cat.</b> | <b>Cap.</b> |  | <b>PREVISIONI<br/>INIZIALI<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>AGGIORNATE<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>ANNO<br/>2017</b> | <b>VARIAZIONI<br/>PER<br/>L' ESERCIZIO<br/>2017</b> |
|-------------|-------------|-------------|--|--|--|-------------------------------------|---|
|             |             |             | AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO  | 7.323.298,24                                     | 7.323.298,24                                       | 8.625.406,68                        | 1.302.108,44  |
|             |             |             | 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   | 6.088.809,47                                     | 6.088.809,47                                       | 3.343.779,42                        | -2.745.030,05                                       |
|             |             |             | AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Progetti Speciali  | 2.481.301,13                                     | 2.481.301,13                                       | 1.048.566,32                        | -1.432.734,81                                       |
|             |             |             | AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto  | 0,00   | 0,00   | 19.429.900,35                       | 19.429.900,35                                       |
|             |             |             | <b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</b> <i>Totale</i>  | <b>15.893.408,84</b>                             | <b>15.893.408,84</b>                               | <b>32.447.652,77</b>                | <b>16.554.243,93</b>                                |
| <b>I</b>    |             |             | <b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>   |  |  |                                     |   |
|             | <b>1^</b>   |             | <b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>  |  |  |                                     |   |
|             |             | 10101       | CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.   | 46.148.297,72                                    | 46.148.297,72                                      | 46.142.033,73                       | -6.263,99   |
|             |             | 10102       | CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI   | 6.900.000,00                                     | 6.900.000,00                                       | 6.770.000,00                        | -130.000,00   |
|             |             | 10103       | CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI   | 0,00   | 0,00   | 0,00                                | 0,00  |
|             |             |             | <b>Totale</b>  | <b>53.048.297,72</b>                             | <b>53.048.297,72</b>                               | <b>52.912.033,73</b>                | <b>-136.263,99</b>                                  |
|             | <b>2^</b>   |             | <b>ENTRATE NON CONTRIBUTIVE</b>  |  |  |                                     |   |
|             |             | 10201       | RECUPERI E RIMBORSI  | 160.000,00                                       | 160.000,00   | 160.000,00                          | 0,00  |
|             |             | 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  |
|             |             |             | <b>Totale</b>  | <b>600.000,00</b>                                | <b>600.000,00</b>                                  | <b>600.000,00</b>                   | <b>0,00</b>   |
|             |             |             | <b>Totale Titolo I</b>   | <b>53.648.297,72</b>                             | <b>53.648.297,72</b>                               | <b>53.512.033,73</b>                | <b>-136.263,99</b>                                  |
| <b>II</b>   |             |             | <b>TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI</b> |  |  |                                     |   |
|             | <b>3^</b>   |             | <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  |
|             |             |             | <b>Totale</b>  | <b>0,00</b>                                      | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>                         | <b>0,00</b>   |

**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**

| <b>Tit.</b> | <b>Cat.</b>    | <b>Cap.</b> |   | <b>PREVISIONI<br/>INIZIALI<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>AGGIORNATE<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>ANNO<br/>2017</b> | <b>VARIAZIONI<br/>PER<br/>L' ESERCIZIO<br/>2017</b> |
|-------------|----------------|-------------|---|--|--|-------------------------------------|---|
|             | 4 <sup>^</sup> |             | RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI   |  |  |                                     |   |
|             |                | 20401       | RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI   | 0,00   | 0,00   | 1.500.000,00                        | 1.500.000,00  |
|             |                | 20402       | REALIZZO VALORI MOBILIARI   | 0,00   | 22.143.289,07                                      | 0,00                                | -22.143.289,07                                      |
|             |                | 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  | 0,00   | 0,00   | 200.000,00                          | 200.000,00  |
|             |                |             | <b>Totale</b>   | 0,00   | 22.143.289,07                                      | 1.700.000,00                        | -20.443.289,07                                      |
|             |                |             | <b>Totale Titolo II</b>   | 0,00   | 22.143.289,07                                      | 1.700.000,00                        | -20.443.289,07                                      |
| 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>   | 53.648.297,72                                    | 75.791.586,79                                      | 55.212.033,73                       | -20.579.553,06                                      |
| 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 | 600.000,00                                       | 600.000,00   | 600.000,00                          | 0,00  |
|             |                | 40602       | RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE   | 14.000.000,00                                    | 14.000.000,00                                      | 14.000.000,00                       | 0,00  |
|             |                | 40603       | ALTRE PARTITE DI GIRO   | 1.200.000,00                                     | 1.200.000,00                                       | 1.200.000,00                        | 0,00  |
|             |                |             | <b>Totale</b>   | 15.800.000,00                                    | 15.800.000,00                                      | 15.800.000,00                       | 0,00  |
|             |                |             | <b>Totale Titolo IV</b>   | 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**

| <b>Tit.</b> | <b>Cat.</b> | <b>Cap.</b> |  | <b>PREVISIONI<br/>INIZIALI<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>AGGIORNATE<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>ANNO<br/>2017</b> | <b>VARIAZIONI<br/>PER<br/>L' ESERCIZIO<br/>2017</b> |
|-------------|-------------|-------------|--|--|--|-------------------------------------|---|
|             |             |             | <b>Totale Titolo I</b>   | 53.648.297,72                                    | 53.648.297,72                                      | 53.512.033,73                       | -136.263,99   |
|             |             |             | <b>Totale Titolo II</b>  | 0,00   | 22.143.289,07                                      | 1.700.000,00                        | -20.443.289,07                                      |
|             |             |             | <b>Totale Titolo III</b>   | 0,00   | 0,00   | 0,00                                | 0,00  |
|             |             |             | <b>Totale Titolo IV</b>  | 15.800.000,00                                    | 15.800.000,00                                      | 15.800.000,00                       | 0,00  |
|             |             |             | <b>TOTALE ENTRATE</b>  | 69.448.297,72                                    | 91.591.586,79                                      | 71.012.033,73                       | -20.579.553,06                                      |
|             |             |             | Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile                              | 7.323.298,24                                     | 7.289.504,82                                       | 8.625.406,68                        | 1.335.901,86  |
|             |             |             | - 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           | 6.088.809,47                                     | 7.454.753,70                                       | 3.343.779,42                        | -4.110.974,28                                       |
|             |             |             | - Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Progetti Speciali         | 2.481.301,13                                     | 1.149.150,32                                       | 1.048.566,32                        | -100.584,00   |
|             |             |             | - Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto | 0,00   | 0,00   | 19.429.900,35                       | 19.429.900,35                                       |
|             |             |             | <b>TOTALE GENERALE</b>   | <b>85.341.706,56</b>                             | <b>107.484.995,63</b>                              | <b>103.459.686,50</b>               | <b>-4.025.309,13</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<br>INIZIALI<br>ANNO<br>2016 | PREVISIONI<br>AGGIORNATE<br>ANNO<br>2016 | PREVISIONI<br>ANNO<br>2017 | VARIAZIONI<br>PER<br>L' ESERCIZIO<br>2017 |
|------|------|-------|--|--|--|----------------------------|---|
|      |      |       | <i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>                     |  | 0,00                                     |                            |   |
| I    |      |       | <b>TITOLO I - USCITE CORRENTI</b>                                |  |  |                            |   |
|      | 1^   |       | <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 | 159.500,00                             | 159.500,00                               | 168.000,00                 | 8.500,00                                  |
|      |      | 10104 | MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ                    | 30.000,00                              | 55.000,00                                | 52.000,00                  | -3.000,00                                 |
|      |      |       | <b>Totale</b>  | <b>669.500,00</b>                      | <b>694.500,00</b>                        | <b>700.000,00</b>          | <b>5.500,00</b>                           |
|      | 2^   |       | <b>SPESE PER IL PERSONALE</b>                                    |  |  |                            |   |
|      |      | 10201 | RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO         | 26.679.000,00                          | 27.889.000,00                            | 30.350.000,00              | 2.461.000,00                              |
|      |      | 10202 | ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO    | 7.315.000,00                           | 7.635.000,00                             | 7.830.000,00               | 195.000,00                                |
|      |      | 10203 | ALTRE USCITE PER IL PERSONALE                                    | 4.311.000,00                           | 4.346.000,00                             | 4.735.500,00               | 389.500,00                                |
|      |      | 10204 | COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO                                | 1.200.000,00                           | 1.250.000,00                             | 100.000,00                 | -1.150.000,00                             |
|      |      | 10205 | ACCANTONAMENTO TFR   | 1.300.000,00                           | 1.390.000,00                             | 1.500.000,00               | 110.000,00                                |
|      |      | 10206 | ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE                              | 110.000,00                             | 115.000,00                               | 170.000,00                 | 55.000,00                                 |
|      |      | 10207 | ACCERTAMENTI SANITARI  | 8.000,00                               | 13.000,00                                | 8.000,00                   | -5.000,00                                 |
|      |      | 10208 | INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO                    | 1.400.000,00                           | 1.550.000,00                             | 1.200.000,00               | -350.000,00                               |
|      |      | 10209 | INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO                     | 400.000,00                             | 400.000,00                               | 300.000,00                 | -100.000,00                               |
|      |      | 10210 | AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE                                      | 400.000,00                             | 400.000,00                               | 350.000,00                 | -50.000,00                                |
|      |      |       | <b>Totale</b>  | <b>43.123.000,00</b>                   | <b>44.988.000,00</b>                     | <b>46.543.500,00</b>       | <b>1.555.500,00</b>                       |
|      | 3^   |       | <b>ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI</b>                 |  |  |                            |   |
|      |      | 10301 | CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI                            | 3.020.500,00                           | 3.020.500,00                             | 2.501.500,00               | -519.000,00                               |
|      |      | 10302 | UTENZE   | 620.000,00                             | 620.000,00                               | 690.000,00                 | 70.000,00                                 |
|      |      | 10303 | MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI                    | 50.000,00                              | 57.000,00                                | 60.000,00                  | 3.000,00                                  |
|      |      | 10304 | ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO                                      | 70.000,00                              | 90.000,00                                | 85.000,00                  | -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**

| <b>Tit.</b> | <b>Cat.</b>    | <b>Cap.</b> |  | <b>PREVISIONI<br/>INIZIALI<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>AGGIORNATE<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>ANNO<br/>2017</b> | <b>VARIAZIONI<br/>PER<br/>L' ESERCIZIO<br/>2017</b> |
|-------------|----------------|-------------|--|--|--|-------------------------------------|---|
|             |                | 10306       | NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE             | 2.134.000,00                                     | 3.034.000,00                                       | 3.620.000,00                        | 586.000,00  |
|             |                | 10307       | SELEZIONE DEL PERSONALE  | 25.000,00  | 25.000,00  | 20.000,00                           | -5.000,00   |
|             |                | 10308       | CONSULENZE E COLLABORAZIONI  | 284.900,00                                       | 314.900,00   | 311.500,00                          | -3.400,00   |
|             |                | 10309       | ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI | 10.000,00  | 10.000,00  | 25.000,00                           | 15.000,00   |
|             |                | 10310       | PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI   | 2.362.264,00                                     | 2.362.264,00                                       | 2.338.264,00                        | -24.000,00  |
|             |                | 10311       | SPESE DI RAPPRESENTANZA  | 45.000,00  | 45.000,00  | 45.000,00                           | 0,00  |
|             |                | 10312       | PUBBLICITÀ   | 25.000,00  | 25.000,00  | 10.000,00                           | -15.000,00  |
|             |                | 10313       | TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI   | 5.000,00   | 55.000,00  | 20.000,00                           | -35.000,00  |
|             |                |             | <b>Totale</b>  | <b>8.651.664,00</b>                              | <b>9.658.664,00</b>                                | <b>9.726.264,00</b>                 | <b>67.600,00</b>                                    |
|             | 4 <sup>^</sup> |             | USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE   |  |  |                                     |   |
|             |                | 10401       | ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI   | 2.872.500,00                                     | 3.763.361,07                                       | 3.020.200,00                        | -743.161,07   |
|             |                | 10402       | QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI                  | 650.000,00                                       | 650.000,00   | 720.000,00                          | 70.000,00   |
|             |                | 10403       | ALTRE USCITE   | 0,00   | 0,00   | 0,00                                | 0,00  |
|             |                | 10404       | TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ  | 2.610.000,00                                     | 2.610.000,00                                       | 510.400,00                          | -2.099.600,00                                       |
|             |                |             | <b>Totale</b>  | <b>6.132.500,00</b>                              | <b>7.023.361,07</b>                                | <b>4.250.600,00</b>                 | <b>-2.772.761,07</b>                                |
|             | 5 <sup>^</sup> |             | RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI                     |  |  |                                     |   |
|             |                | 10501       | FONDO DI RISERVA   | 0,00   | 1.187.008,03                                       | 0,00                                | -1.187.008,03                                       |
|             |                | 10502       | FONDO DI COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE                                  | 0,00   | 0,00   | 0,00                                | 0,00  |
|             |                | 10503       | FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI   | 4.000.000,00                                     | 2.182.000,00                                       | 0,00                                | -2.182.000,00                                       |
|             |                | 10504       | FONDO GIUDIZI PENDENTI   | 2.000.000,00                                     | 2.057.630,26                                       | 1.000.000,00                        | -1.057.630,26                                       |
|             |                | 10505       | RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI  | 5.000,00   | 20.000,00  | 20.000,00                           | 0,00  |
|             |                | 10506       | ALTRI FONDI  | 0,00   | 0,00   | 0,00                                | 0,00  |
|             |                | 10507       | FONDO SVALUTAZIONE CREDITI   | 1.351.658,52                                     | 1.382.756,18                                       | 1.382.756,18                        | 0,00  |
|             |                | 10508       | FONDO RISCHI TFR   | 14.367,26  | 14.367,26  | 0,00                                | -14.367,26  |
|             |                | 10509       | FONDO TFR DIPENDENTI   | 0,00   | 20.173.419,97                                      | 22.220.000,00                       | 2.046.580,03  |
|             |                |             | <b>Totale</b>  | <b>7.371.025,78</b>                              | <b>27.017.181,70</b>                               | <b>24.622.756,18</b>                | <b>-2.394.425,52</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<br>INIZIALI<br>ANNO<br>2016 | PREVISIONI<br>AGGIORNATE<br>ANNO<br>2016 | PREVISIONI<br>ANNO<br>2017 | VARIAZIONI<br>PER<br>L' ESERCIZIO<br>2017 |
|------|------|-------|---|--|--|----------------------------|---|
|      |      |       | <b>Totale Titolo I</b>  | 65.947.689,78                          | 89.381.706,77                            | 85.843.120,18              | -3.538.586,59                             |
| 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                                     | 5.000,00                               | 5.000,00                                 | 5.000,00                   | 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   | 550.000,00                             | 368.000,00                               | 50.000,00                  | -318.000,00                               |
|      |      | 20607 | ACQUISTO SOFTWARE   | 850.000,00                             | 671.138,54                               | 100.000,00                 | -571.138,54                               |
|      |      | 20608 | PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI   | 1.000.000,00                           | 100.000,00                               | 0,00                       | -100.000,00                               |
|      |      | 20609 | ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI  | 10.000,00                              | 10.000,00                                | 13.000,00                  | 3.000,00                                  |
|      |      | 20610 | MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI  | 0,00                                   | 0,00                                     | 0,00                       | 0,00                                      |
|      |      |       | <b>Totale</b>   | 2.415.000,00                           | 1.154.138,54                             | 168.000,00                 | -986.138,54                               |
|      | 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  | 1.179.016,78                           | 1.149.150,32                             | 1.648.566,32               | 499.416,00                                |
|      |      |       | <b>Totale</b>   | 1.179.016,78                           | 1.149.150,32                             | 1.648.566,32               | 499.416,00                                |
|      |      |       | <b>Totale Titolo II</b>   | 3.594.016,78                           | 2.303.288,86                             | 1.816.566,32               | -486.722,54                               |
| III  |      |       | TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI   |  |  |                            |   |
|      | 8^   |       | ESTINZIONE PRESTITI   |  |  |                            |   |

**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**

| <b>Tit.</b> | <b>Cat.</b>    | <b>Cap.</b> |   | <b>PREVISIONI<br/>INIZIALI<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>AGGIORNATE<br/>ANNO<br/>2016</b> | <b>PREVISIONI<br/>ANNO<br/>2017</b> | <b>VARIAZIONI<br/>PER<br/>L' ESERCIZIO<br/>2017</b> |
|-------------|----------------|-------------|---|--|--|-------------------------------------|---|
|             |                | 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>  | 69.541.706,56                                    | 91.684.995,63                                      | 87.659.686,50                       | -4.025.309,13                                       |
| 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 | 600.000,00                                       | 600.000,00   | 600.000,00                          | 0,00  |
|             |                | 40902       | RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE   | 14.000.000,00                                    | 14.000.000,00                                      | 14.000.000,00                       | 0,00  |
|             |                | 40903       | ALTRE PARTITE DI GIRO   | 1.200.000,00                                     | 1.200.000,00                                       | 1.200.000,00                        | 0,00  |
|             |                |             | <b>Totale</b>   | 15.800.000,00                                    | 15.800.000,00                                      | 15.800.000,00                       | 0,00  |
|             |                |             | <b>Totale Titolo IV</b>   | 15.800.000,00                                    | 15.800.000,00                                      | 15.800.000,00                       | 0,00  |
|             |                |             | <b>Totale Titolo I</b>  | 65.947.689,78                                    | 89.381.706,77                                      | 85.843.120,18                       | -3.538.586,59                                       |
|             |                |             | <b>Totale Titolo II</b>   | 3.594.016,78                                     | 2.303.288,86                                       | 1.816.566,32                        | -486.722,54   |
|             |                |             | <b>Totale Titolo III</b>  | 0,00   | 0,00   | 0,00                                | 0,00  |
|             |                |             | <b>Totale Titolo IV</b>   | 15.800.000,00                                    | 15.800.000,00                                      | 15.800.000,00                       | 0,00  |
|             |                |             | <b>TOTALE USCITE</b>  | 85.341.706,56                                    | 107.484.995,63                                     | 103.459.686,50                      | -4.025.309,13                                       |
|             |                |             | Totale disavanzo presunto   | 0,00   | 0,00   | 0,00                                | 0,00  |
|             |                |             | <b>TOTALE GENERALE</b>  | <b>85.341.706,56</b>                             | <b>107.484.995,63</b>                              | <b>103.459.686,50</b>               | <b>-4.025.309,13</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   | 52.912.033,73  | ORGANI DELL'AUTORITA'  | 700.000,00     |
| ENTRATE NON CONTRIBUTIVE   | 600.000,00     | SPESE PER IL PERSONALE   | 46.543.500,00  |
| <u>Totale titolo I</u>   | 53.512.033,73  | ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI                      | 9.726.264,00   |
|  |                | USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE                                 | 4.250.600,00   |
|  |                | RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI       | 24.622.756,18  |
|  |                | <u>Totale titolo I</u>   | 85.843.120,18  |
| <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 | 168.000,00     |
| RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI  | 1.700.000,00   | CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI                | 1.648.566,32   |
| <u>Totale titolo II</u>  | 1.700.000,00   | <u>Totale titolo II</u>  | 1.816.566,32   |
| <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           |
| <u>Totale titolo III</u>   | 0,00           | <u>Totale titolo III</u>                                       | 0,00           |
| <b>TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III</b>  | 55.212.033,73  | <b>TOTALE USCITE TITOLI I - II - III</b>                       | 87.659.686,50  |
| <b>TITOLO IV - PARTITE DI GIRO</b>   |                | <b>TITOLO IV - PARTITE DI GIRO</b>                             |                |
| ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO   | 15.800.000,00  | USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO                            | 15.800.000,00  |
| <b>TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III - IV</b>   | 71.012.033,73  | <b>TOTALE USCITE TITOLI I - II - III - IV</b>                  | 103.459.686,50 |
| <b>Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile</b>   | 8.625.406,68   | <b>Disavanzo di amministrazione presunto</b>                   | 0,00           |
| <b>Avanzo vincolato</b>  | 23.822.246,09  |  |                |
| <b>TOTALE GENERALE</b>   | 103.459.686,50 | <b>TOTALE GENERALE</b>   | 103.459.686,50 |

## ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

## BILANCIO DI PREVISIONE

| PREVENTIVO ECONOMICO |   | Anno 2017              |
|----------------------|---|------------------------|
| A                    | CONTRIBUTI VIGILANZA  |                        |
|                      | Contributo vigilanza sull'attività di ass. e riass.                     | 46.142.033,73          |
|                      | Contributo vigilanza intermediari                                       | 6.770.000,00           |
|                      |   | <b>52.912.033,73</b>   |
| B                    | ALTRI PROVENTI  |                        |
|                      | Recuperi e rimborsi   | 160.000,00             |
|                      | Interessi attivi  |                        |
|                      | Altri proventi  | 440.000,00             |
|                      |   | <b>600.000,00</b>      |
| C                    | ONERI GESTIONE CORRENTE   |                        |
|                      | Spese gli organi dell'Istituto  | - 700.000,00           |
|                      | Spese per il personale  | - 43.185.500,00        |
|                      | Spese per acquisizione di beni di consumo e servizi                     | - 11.584.264,00        |
|                      | Altri oneri   | - 1.500.400,00         |
|                      |   | <b>- 56.970.164,00</b> |
| D                    | RETTIFICHE DI VALORE E ACCANTONAMENTI                                   |                        |
|                      | Ammortamento beni mobili e arredi                                       | - 12.000,00            |
|                      | Ammortamento impianti, attrezzature macchine d'ufficio non informatiche | - 4.000,00             |
|                      | Ammortamento hardware   | - 190.000,00           |
|                      | Ammortamento software   | - 99.000,00            |
|                      | Accantonamento al fondo TFR   | - 1.500.000,00         |
|                      |   |                        |
|                      | RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A+B-C-D)                             | <b>- 5.263.130,27</b>  |
| E                    | PROVENTI E ONERI FINANZIARI   |                        |
|                      | Proventi finanziari   |                        |
|                      | Oneri finanziari  | - 200,00               |
|                      |   | <b>- 200,00</b>        |
| F                    | ONERI TRIBUTARI   |                        |
|                      | Oneri tributari   | - 3.020.000,00         |
| G                    | PROVENTI E ONERI STRAORDINARI   |                        |
|                      | Proventi straordinari   | 200.000,00             |
|                      | Oneri straordinari  |                        |
|                      | Plusvalenze patrimoniali  | -                      |
|                      |   | <b>200.000,00</b>      |
|                      | <b>RISULTATO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO (A+B-C-D+/-E-F+/-G)</b>           | <b>- 8.083.330,27</b>  |

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

**TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO O DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO**

|   |               |
|---|---------------|
| Fondo cassa iniziale  | 21.898.084,21 |
| + Residui attivi iniziali   | 3.262.845,88  |
| - Residui passivi iniziali  | 8.827.073,68  |
| = Avanzo/Disavanzo di amministrazione iniziale  | 16.333.856,41 |
| + Entrate già accertate nell'esercizio  | 66.487.343,64 |
| - Uscite già impegnate nell'esercizio   | 60.547.978,32 |
| +/-Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio  | 0,00          |
| +/-Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio                                       | 0,00          |
| = Avanzo/Disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio                               | 22.273.221,73 |
| + Entrate presunte per il restante periodo  | 23.440.311,38 |
| - Uscite presunte per il restante periodo   | 13.265.880,34 |
| +/-Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo                                      | 0,00          |
| +/-Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo                                     | 0,00          |
| = Avanzo/Disavanzo di amministrazione presunto al<br>31/12/2016 da applicare al bilancio dell'anno 2017 | 32.447.652,77 |
| <b>Parte vincolata</b>  |               |
| Prenotazioni di impegno   | 0,00          |
| Fondo per Rischi ed Oneri   | 3.343.779,42  |
| Fondo progetti speciali   | 1.048.566,32  |
| Fondo Trattamento di Fine Rapporto  | 19.429.900,35 |
| <b>Totale Parte vincolata</b>   | 23.822.246,09 |
| <b>Parte Disponibile</b>  | 8.625.406,68  |
| <b>Totale Risultato di Amministrazione presunto</b>   | 32.447.652,77 |