

BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2018

Approvato dal Consiglio nella seduta del 13 dicembre 2017, ai sensi dell'art. 13, comma 15, del D.L. 6 luglio 2012 n. 95 - convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135 - e dell'art. 14 dello Statuto dell'IVASS.

**RELAZIONE AL
BILANCIO DI PREVISIONE 2018**

Sommario

PREMESSA.....	3
1. L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE	3
1.1 La vigilanza cartolare e ispettiva	3
1.2 La vigilanza cartolare sugli intermediari e la tenuta del Registro Unico	4
1.3 L'attività normativa, internazionale e macroprudenziale	4
1.4 La tutela del consumatore	5
2. I SISTEMI INFORMATIVI E LE ATTIVITA' PROGETTUALI	5
3. LA GESTIONE DEL PERSONALE E L'ORGANIZZAZIONE INTERNA	6
3.1 Le risorse umane	6
3.2 Le assunzioni e gli stage formativi	7
3.3 Il piano di formazione del personale	7
4. LA PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA.....	7
4.1 Il bilancio pluriennale	7
4.2 Il bilancio di previsione.....	8
4.2.1 I limiti imposti dalle norme	8
4.2.2 Le politiche di contenimento e di razionalizzazione della spesa.....	8
4.2.3 L'avanzo di amministrazione: avanzo disponibile e avanzo vincolato	9
4.2.4 Le previsioni delle entrate e delle spese	10

PREMESSA

Il mercato assicurativo continua ad attraversare una fase di profonda evoluzione legata all'entrata in vigore delle nuove norme sulla solvibilità delle imprese, ad una più intensa tutela del consumatore (si ha riguardo alla Legge 4 agosto 2017, n. 124 cd. legge annuale per il mercato e la concorrenza e alla Direttiva europea 2016/97/EU sulla distribuzione assicurativa), all'evoluzione della tecnologia, alla necessità di mantenere rapporti sempre più stretti con le Autorità sovranazionali impegnate nella definizione di un *level playing field*, che consenta alle imprese di operare sui mercati su un piano di parità.

In tale contesto la programmazione finanziaria dell'IVASS, pur nel quadro di una attenta politica di contenimento dei costi, si muove nella direzione di continuare a sostenere e potenziare gli investimenti IT al fine di superare l'obsolescenza dei sistemi e supportare efficacemente i nuovi compiti istituzionali, ad incentivare i rapporti con altre Autorità, contribuendo alla produzione delle regole comuni ed alla vigilanza efficace sui gruppi transfrontalieri e sui conglomerati finanziari, a sostenere la crescita professionale del proprio personale con adeguati programmi di formazione e una politica retributiva orientata a premiare il merito.

La previsione complessiva delle uscite per l'esercizio 2018 ammonta a 66,3 milioni di euro, inferiore rispetto a quella prevista per l'anno 2017 (88,2 milioni di euro), in considerazione dell'introduzione – a decorrere dal 2018 – di una nuova rappresentazione contabile del TFR dei dipendenti (22,2 milioni di euro).

Se anche la spesa del 2017 non tenesse conto dello stanziamento relativo al fondo TFR dipendenti, il bilancio di previsione 2018 si attesterebbe ad un livello di spesa sostanzialmente in linea con la previsione del 2017 (+ 0,5%).

1. L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE

1.1 La vigilanza cartolare e ispettiva

La vigilanza di stabilità sulle imprese continuerà a monitorare nel continuo, anche attraverso il nuovo *Risk assessment framework* (RAF), i rischi cui sono esposte al fine di prevenirne le crisi, utilizzando le informazioni e i dati messi a disposizione dal nuovo apparato segnaletico e informativo previsto da Solvency II (Reporting Solvency II, ORSA, RSR, SFCR, policy di governo aziendale, di gestione dei rischi, di investimento degli attivi, etc).

Nel corso del prossimo anno l'Istituto sarà, inoltre, impegnato nelle attività relative: alle nuove richieste di autorizzazione dei modelli interni, alle model changes e ai follow-up di modelli interni già approvati, alle nuove richieste di utilizzo degli Undertaking Specific Parameters (USP), ai follow-up di USP già approvati nonché alla verifica della corretta applicazione della normativa per le imprese che adottano la Standard Formula per calcolare i propri requisiti prudenziali. In tale ambito continuerà la cooperazione con il Servizio Ispettorato, con il quale sono definite nuove procedure congiunte per la gestione delle verifiche on site.

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

Nello specifico settore della normativa antiriciclaggio proseguirà la collaborazione già avviata nel 2017 con la Banca d'Italia, al fine di incrementare il numero delle verifiche sul territorio nazionale in un settore particolarmente sensibile.

1.2 La vigilanza cartolare sugli intermediari e la tenuta del Registro Unico

Continueranno le attività per la gestione del Registro Unico degli intermediari, per il quale è stato avviato nel 2017 il processo di digitalizzazione che ha consentito di superare le criticità legate alle obsolete modalità cartacee di invio delle istanze/comunicazioni degli intermediari, con consistenti benefici in termini di snellimento di processi e di riduzione dei termini dei procedimenti.

Saranno potenziate le azioni di vigilanza preventiva e sistematica, orientate a cogliere con tempestività comportamenti irregolari e/o scorretti degli intermediari, con l'obiettivo di incentivare lo sviluppo di una buona organizzazione, più attenta alla gestione dei rischi e basata, specie per gli intermediari di dimensioni medio/grandi, su sistemi di governo più strutturati, su più efficaci sistemi di controllo e di presidio delle esigenze formative.

In un'ottica di protezione del consumatore le azioni dell'Istituto saranno orientate verso la diffusione tra gli operatori di buone pratiche attraverso interventi sui singoli casi, momenti di confronto con le associazioni di categoria ed il mercato, da cui trarre spunti per iniziative di *soft regulation*.

Sullo sfondo la possibile istituzione dell'Organismo, previsto dall'art.13, comma 38, del DL 95/2012, riapre il dibattito sul permanere in capo all'Istituto delle funzioni e competenze in materia di RUI.

1.3 L'attività normativa, internazionale e macroprudenziale

L'attività normativa sarà caratterizzata da un crescente impegno nelle sedi di cooperazione nazionale sia con il Ministero dello sviluppo economico (presso il quale è stata costituita una cabina di regia, diretta a dare attuazione regolamentare alle norme previste dalla legge annuale sulla concorrenza per il contenimento dei costi legati alla r.c auto), sia con la CONSOB al fine di armonizzare le norme discendenti sulla intermediazione e sulla vendita di prodotti assicurativi finanziari e previste dalla Mifid e dalla Direttiva europea 2016/97/EU in materia di distribuzione assicurativa. Verranno inoltre emanate le disposizioni attuative in materia di responsabilità civile del medico e della struttura sanitaria (cd. legge "Gelli).

Proseguirà l'aggiornamento delle disposizioni regolamentari conseguenti alla direttiva Solvency II ed il supporto al mercato in risposta a richieste di chiarimenti concernenti l'applicazione delle nuove regole. Sul piano interno verrà rivista la guida normativa sull'attività di vigilanza sulla base dell'handbook EIOPA.

Al fine di garantire che il processo di armonizzazione tenga conto anche degli interessi nazionali ed assicurare una vigilanza sempre più coordinata ed omogenea a livello europeo ed internazionale, l'IVASS continuerà ad apportare il proprio contributo alla predisposizione della normativa europea per il settore assicurativo attraverso la partecipazione 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), presso il Consiglio o la Commissione UE nonché alla riunioni di consessi di standard setters a rilevanza mondiale (IAIS, OCSE).

Con riferimento all'attività macroprudenziale verrà monitorata la revisione degli strumenti di analisi sviluppati nel corso del triennio 2015-2017 a seguito dell'entrata in vigore di Solvency II che, modificando le metriche di valutazione dei requisiti di solvibilità delle imprese di assicurazione e

prevedendo flussi informativi nuovi, sia nel contenuto che nella tempistica, impone un significativo cambiamento degli strumenti finora utilizzati.

1.4 La tutela del consumatore

La tutela del consumatore riveste un ruolo centrale nelle attività dell'Istituto. Sarà irrobustita l'attività di promozione della tutela svolta ex ante così come la conduzione di indagini tematiche e l'analisi dei trend di offerta dei prodotti, nonché – recente novità - il monitoraggio delle attività svolte dalle imprese nel disegno dei prodotti (POG – *product governance*) e delle strategie distributive.

Nuovi compiti attribuiti all'IVASS – alcuni in collaborazione con CONSOB – riguarderanno il monitoraggio dei prodotti vita commercializzati cd. IBIP (cioè assicurativi di investimento) venduti dalla rete tradizionale (agenti e broker).

Un altro importante aspetto di sviluppo per la tutela ex-ante - potenziato anche grazie all'approvazione di un nuovo protocollo europeo di cooperazione rafforzata tra le Autorità nazionali degli stati membri - riguarda l'incremento dell'intensità e della frequenza della cooperazione svolta in ambito europeo per la vigilanza sulle numerose imprese comunitarie operanti in Italia in regime di stabilimento o di libera prestazione dei servizi.

Sarà sviluppata, anche, l'attività di vigilanza ex post che beneficerà dell'affinamento dei criteri vigenti di prioritizzazione delle attività di vigilanza cartolare sulla *market conduct* attraverso lo sviluppo di un metodologia di vigilanza risk-based.

Proseguiranno, nel contempo, le ulteriori attività previste dalle Convenzioni stipulate con il MiSE al fine di garantire, in particolare, la continuità del servizio gratuito del Tuopreventivatore e il potenziamento e rafforzamento dell'Archivio Informatico Integrato Antifrode e delle azioni di educazione assicurativa.

2. I SISTEMI INFORMATIVI E LE ATTIVITA' PROGETTUALI

A seguito della sottoscrizione dell'accordo quadro, proseguirà anche nel 2018 il processo di integrazione tecnologica con la Banca d'Italia che, avendo ormai terminato le proprie attività sul fronte infrastrutturale, si concentrerà sui servizi applicativi. I principali progetti, compresi nel portafoglio IT del nuovo anno, saranno:

- il Dataware-house di Vigilanza, al fine di realizzare un sistema informativo integrato basato sulla piattaforma software Infostat della Banca d'Italia;
- College of Supervisors, per la realizzazione di un'infrastruttura per lo scambio sicuro d'informazioni con le altre Autorità europee coinvolte nella vigilanza dei gruppi transfrontalieri;
- Sistema informativo Reclami, finalizzato alla sostituzione dell'attuale applicazione con una nuova, maggiormente performante, dotata di adeguati presidi in materia di sicurezza informatica e di continuità operativa;
- Anagrafe Imprese e Gruppi Assicurativi, con l'obiettivo di realizzare un sistema informativo che soddisfi le esigenze degli utenti interni ed esterni in materia di anagrafica;
- fornitura e gestione delle postazioni di lavoro informatiche;

Verranno, inoltre, avviati i lavori per il rifacimento del Tuopreventivatore in un assetto più coerente con l'evoluzione tecnologica in atto nonché potenziato l'Archivio Informatico Integrato Antifrode con ulteriori archivi esterni e la realizzazione di un portale per le attività gestionali, avvalendosi delle risorse messe a disposizione dal MiSE con apposite Convenzioni.

Iniziative di outsourcing in ambito IT saranno promosse al fine di innovare applicativi aziendali ormai obsoleti, come il Sistema informativo del Personale IVASS per il quale - nelle more di un'integrazione nell'omologo sistema della Banca d'Italia - si è privilegiata l'adozione di una soluzione, in modalità cloud, con un fornitore esterno.

3. LA GESTIONE DEL PERSONALE E L'ORGANIZZAZIONE INTERNA

In un contesto operativo che vede compiti istituzionali crescenti a fronte di una pianta organica bloccata ex lege, riveste un ruolo fondamentale una buona organizzazione del lavoro e una costante attività formativa diretta ad accompagnare la crescita professionale delle risorse.

La riforma delle carriere del 2016 ha introdotto nuovi equilibri di flessibilità della prestazione lavorativa (con orari flessibili, banca del tempo, smart working ed eliminando il ricorso agli straordinari per il personale del ruolo professionale e manageriale), meccanismi retributivi incentrati sul merito, job rotation e job posting implementati per sviluppare maggiori livelli di flessibilità e versatilità nei dipendenti, con impatto anche sulla spinta motivazionale. Gli effetti, già tangibili sul piano del benessere organizzativo, si vedranno sul piano prestazionale anche nei prossimi esercizi.

3.1 Le risorse umane

La tabella organica del personale in servizio al 1° gennaio 2018, tenuto conto dei passaggi di Area appena conclusi e dei passaggi di profilo in corso, sarà così articolata:

Profili/Carriera	Unità
Area Professionale/Manageriale	287
• Direttori	25 (*)
• Specialisti	223
• Esperti	39
Personale Area Operativa	67
Totale	354

(*) Un direttore in aspettativa per assunzione di impieghi

Al 1° gennaio 2018 il personale in servizio comprenderà anche 15 unità assunte con contratto a tempo determinato, con inquadramento equiparato a quello di professional dell'Area Professionale/Manageriale.

L'Istituto continuerà ad avvalersi di 23 risorse della Banca d'Italia, di cui 8 Direttori centrali/Direttori, in regime di distacco.

Avanzamenti

Si è conclusa la procedura selettiva per il passaggio dall'Area operativa all'Area professionale/manageriale. Le risorse che hanno superato la prova sono complessivamente 10.

E' previsto nel corso del 2018 uno scrutinio per il passaggio dal profilo di Esperto a quello di Specialista e un ulteriore sessione di avanzamento per il passaggio dal profilo di Specialista a quello di Direttore, riservata al personale inquadrato, al 30 giugno 2016, nel grado di Primo Funzionario. La decorrenza di tali passaggi sarà 1° luglio 2018.

3.2 Le assunzioni e gli stage formativi

Nel 2018 dovranno essere assunte, con contratto a tempo determinato (stante il blocco della pianta organica), 4 unità appartenenti alle categorie protette di cui alla legge 68/1999, da inquadrare nel livello iniziale dell'Area Operativa.

Continueranno, inoltre, ad essere avviati stage formativi/tirocini per 10/15 unità.

3.3 Il piano di formazione del personale

Nel 2018 si prevede di proseguire nella direzione del consolidamento e dello sviluppo delle competenze professionali specialistiche in ambito *Solvency II*, stante il rilievo della materia per le diverse attività dell'Istituto.

Proseguirà, inoltre, l'aggiornamento di specifiche competenze relative ad altri argomenti specialistici dirette allo sviluppo delle capacità manageriali, ai nuovi rischi cyber e connessi alle nuove tecnologie, alla gestione ed ottimizzazione dei processi.

Proseguirà, inoltre, la formazione linguistica, indispensabile nel contesto di elevato e crescente coinvolgimento nelle sedi di cooperazione internazionale.

4. LA PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E FINANZIARIA

4.1 Il bilancio pluriennale

Le previsioni del bilancio pluriennale 2018-2020 sono orientate allo sviluppo delle azioni da porre in essere per affrontare i molteplici impegni istituzionali che si presentano coniugate ad una costante ricerca di ogni spazio per la riduzione dei costi di funzionamento della struttura attraverso misure di efficientamento dei processi.

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

- la spesa per il personale è stata determinata tenendo conto della nuova disciplina degli inquadramenti economici del personale, del nuovo sistema di avanzamenti e della dinamica delle uscite per pensionamento d'ufficio e delle relative assunzioni in sostituzione;
- 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 investimento tecnologico che troveranno piena realizzazione nel triennio e quelle relative agli oneri per servizi IT resi da Banca d'Italia nell'ambito dell'accordo quadro in essere;
- le uscite diverse e straordinarie relative a oneri tributari (IRAP) tengono conto della dinamica delle retribuzioni del personale e considerano anche i trasferimenti ad altri Organismi nazionali e internazionali (principalmente EIOPA, IAIS e CONSAP);
- in applicazione del principio di prudenza il fondo giudizi pendenti è stato stanziato tenendo conto di una stima costante nel triennio dei possibili oneri in caso di soccombenza dell'Istituto. Lo stanziamento del fondo svalutazione crediti è stato prudenzialmente stanziato pari a 1 milione di euro;
- le uscite in conto capitale sono state stimate in misura marginale 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 tenendo conto della possibile proroga della Convenzione del 2013 e della disponibilità complessiva della Convenzione del 2016 in scadenza il 31 dicembre 2018.

Per quanto concerne gli stanziamenti di entrata l'avanzo di amministrazione presunto dell'esercizio 2017, con esclusione dell'avanzo vincolato generato dal fondo TFR dei dipendenti, è stato considerato ai fini del pareggio del bilancio pluriennale.

4.2 Il bilancio di previsione

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

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

ed è accompagnato, oltre che dalla presente relazione programmatica e dal bilancio pluriennale, anche dalla tabella dimostrativa dell'avanzo o disavanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2017.

4.2.1 I limiti imposti dalle norme

La redazione del bilancio di previsione 2018 è stata condizionata:

- dal 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;
- dal comma 37 dell'art. 13 della Legge n. 135/2012, che ha imposto all'IVASS di riconoscere a CONSAP gli oneri dalla stessa sostenuti per la gestione del Centro Informazioni, pari a 560.000 euro nel 2017;
- dall'art. 15 del decreto legge n. 66 del 24 aprile 2014 contenente "Misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale" e successive modificazioni che ha disposto che, a decorrere dal 2015, la spesa per l'acquisto, la manutenzione, il noleggio e l'esercizio di autovetture, nonché per l'acquisto di buoni taxi non può superare il 30 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2011 (5.264 euro);
- dall'art. 6 comma 7 del decreto legge 2010 n. 78, convertito con modificazioni dalla legge 30 luglio 2010 n. 12, che ha imposto alle spese per studi e incarichi di consulenza delle pubbliche amministrazioni incluse le Autorità indipendenti, il limite del 20 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2009 (31.537 euro).

4.2.2 Le politiche di contenimento e di razionalizzazione della spesa

Il bilancio di previsione 2018 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 e riduzione di alcuni servizi in considerazione dell'avvio della digitalizzazione in diversi processi istruttori dell'Istituto;
- ricorso a strumenti centralizzati di acquisto e di negoziazione per l'approvvigionamento e a procedure congiunte con Banca d'Italia;

- ricerca di sinergie crescenti con la Banca d'Italia, in particolare in campo IT;
- ricerca di nuovi equilibri di flessibilità della prestazione lavorativa anche al fine di contenere il ricorso allo straordinario e di semplificazione dei processi per fronteggiare, a risorse invariate, i maggiori compiti derivanti dal quadro normativo di riferimento;
- revisione della policy in tema di spese di rappresentanza.

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 2017. Al fine di garantire una migliore leggibilità e analisi dei dati di bilancio, anche in un'ottica di semplificazione della rappresentazione dei risultati a decorrere dall'esercizio 2018 è cambiata la rappresentazione contabile del risultato di amministrazione.

Fermo restando il disposto normativo¹, non viene riportato a pareggio del bilancio di previsione l'avanzo accantonato per fondo TFR dipendenti. Pertanto, a fronte di un avanzo di amministrazione presunto per l'anno 2017 di complessivi 27.352.072,75 euro, solo la somma di 3.955.709,83 euro - ossia l'avanzo libero e vincolato al netto della parte accantonata per TFR (23.396.362,92 euro) - concorrerà al predetto pareggio.

Si riepiloga, di seguito, la composizione dell'avanzo presunto al 31 dicembre 2017 e quella dell'avanzo accertato al 31 dicembre 2016.

	2017	2016	Variazione
Avanzo disponibile (A)	1.834.485,75	11.695.778,67	-9.861.292,92
Avanzo vincolato, di cui:	25.517.587,00	23.710.423,82	1.807.163,18
- Prenotazioni d'impegno (B)	0,00	0,00	0,00
- Fondo per rischi e oneri (C)	1.744.728,92	3.293.044,27	-1.548.315,35
- Fondo progetti speciali (D)	376.495,16	1.059.763,81	-683.268,65
- Fondo trattamento di fine rapporto (E)	23.396.362,92	19.357.615,74	4.038.747,18
Avanzo di amministrazione presunto	27.352.072,75	35.406.202,49	-8.054.129,74
Avanzo a pareggio per l'anno successivo	3.955.709,83	35.406.202,49	-31.450.492,66

Il significativo decremento dell'avanzo disponibile (-9,8 milioni di euro) è correlato all'impiego dell'avanzo disponibile accertato 2016 (11,7 milioni di euro) a copertura delle spese 2017 che ha consentito di ridurre a 43 milioni di euro i contributi a carico delle imprese.

Sotto il profilo degli equilibri contabili e di bilancio, la manovra di riduzione dell'avanzo di amministrazione degli ultimi esercizi e il profilarsi di scenari di riduzione della raccolta premi da parte delle compagnie avranno inevitabili riflessi sull'entità del contributo richiesto ai soggetti vigilati negli anni a venire.

¹ Art. 335, comma 5 del codice delle assicurazioni private (D.Lgs. 7 settembre 2005, n.209): il contributo di vigilanza a carico delle imprese, calcolato al netto dell'aliquota per oneri di gestione, è versato direttamente all'IVASS in due rate rispettivamente entro il 31 gennaio e entro il 31 luglio di ogni anno e viene iscritto in apposita voce del bilancio di previsione. L'eventuale residuo confluisce nell'avanzo di amministrazione e viene considerato nell'ambito del fabbisogno per l'esercizio successivo.

Avanzo vincolato per fondi per rischi e oneri

Rispetto al valore accertato nel 2016 i fondi per rischi e oneri registrano una riduzione per effetto dell'avvenuto impiego nel corso dell'anno delle disponibilità relative al fondo giudizi pendenti utilizzate per variazioni di bilancio.

Al 31 dicembre 2017 l'avanzo vincolato per fondi rischi e oneri è composto dal:

- fondo giudizi pendenti costituito dalle somme accantonate per spese di lite in caso di soccombenza dell'Istituto nelle cause ancora pendenti (399.389,27 euro);
- fondo svalutazione crediti (1.345.339,65 euro).

Avanzo vincolato per fondo progetti speciali

Il fondo progetti speciali si riferisce alle disponibilità residue relative alla Convenzione con il MiSE del 29 maggio 2013 (376.495,16 euro).

Avanzo vincolato per fondo trattamento di fine rapporto

Il maggiore valore dell'avanzo per fondo TFR dipendenti – che non concorre al pareggio di bilancio – tiene conto della quota TFR e della rivalutazione del fondo dell'anno 2017.

4.2.4 Le previsioni delle entrate e delle spese

Sulla base dei risultati del pre-consuntivo 2017, delle misure di contenimento della spesa di funzionamento adottate o in via di realizzazione, delle previsioni di spesa pluriennali, il bilancio di previsione per il 2018 (con esclusione delle partite di giro², pari a 15,8 milioni di euro) ammonta a 66,3 milioni di euro.

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

² Le partite di giro comprendono le entrate e le uscite che l'ente effettua in qualità di sostituto d'imposta, di sostituto di dichiarazione ovvero per conto di terzi, le quali costituiscono al tempo stesso un debito ed un credito per l'ente, nonché le somme somministrate al cassiere e ai funzionari ordinatori e da questi rendicontate o rimborsate.

ENTRATE	2017	2018	Variazione	
			Importo	%
Entrate contributive				
Contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione	43.683.484,01	54.390.648,98	10.707.164,97	24,5%
Contributo di vigilanza sugli intermediari	6.770.000,00	6.770.000,00	-	0,0%
Totale entrate contributive	50.453.484,01	61.160.648,98	10.707.164,97	21,2%
Entrate non contributive				
Recuperi e rimborsi	160.000,00	155.000,00	- 5.000,00	-3,1%
Interessi attivi	-	-	-	
Altre entrate non contributive	440.000,00	440.000,00	-	0,0%
Totale entrate non contributive	600.000,00	595.000,00	- 5.000,00	-0,8%
Entrate per alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari				
Riscossione crediti diversi	1.500.000,00	-	- 1.500.000,00	-100,0%
Trasferimenti per convenzioni MISE	200.000,00	600.000,00	400.000,00	200,0%
Totale entrate alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari	1.700.000,00	600.000,00	- 1.100.000,00	-64,7%
TOTALE DELLE ENTRATE	52.753.484,01	62.355.648,98	9.602.164,97	18,2%
Utilizzo avanzo presunto disponibile	11.695.778,67	1.834.485,75	- 9.861.292,92	-84,3%
Utilizzo avanzo presunto vincolato	23.710.423,82	2.121.224,08	- 21.589.199,74	-91,1%
TOTALE GENERALE	88.159.686,50	66.311.358,81	- 21.848.327,69	-24,8%

USCITE	2017	2018	Variazione	
			Importo	%
Uscite correnti				
Organi dell'Autorità	700.000,00	697.000,00	- 3.000,00	-0,4%
Spese per il personale	47.353.500,00	47.938.000,00	584.500,00	1,2%
Acquisizione di beni di consumo e servizi	9.821.264,00	9.827.024,00	5.760,00	0,1%
Uscite diverse e straordinarie	4.353.200,00	4.468.500,00	115.300,00	2,6%
Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili	24.084.728,92	2.365.339,65	- 21.719.389,27	-90,2%
Totale uscite correnti	86.312.692,92	65.295.863,65	- 21.016.829,27	-24,3%
Uscite in conto capitale				
Acquisto immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	168.000,00	39.000,00	- 129.000,00	-76,8%
Concessione crediti e acquisto valori mobiliari	1.678.993,58	976.495,16	- 702.498,42	-41,8%
Totale uscite in conto capitale	1.846.993,58	1.015.495,16	- 831.498,42	-45,0%
TOTALE GENERALE	88.159.686,50	66.311.358,81	- 21.848.327,69	-24,8%

Di seguito un dettaglio delle categorie di bilancio.

Entrate contributive

L'incremento delle entrate contributive è strettamente correlato al decremento dell'avanzo disponibile destinato a copertura delle spese 2018 (-10,4 milioni di euro).

Altre entrate

Le entrate non contributive comprendono 440 mila euro dovute dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato all'IVASS, ai sensi della legge di stabilità 2014.

L'importo relativo a riscossioni crediti diversi, che nel 2017 era correlato allo stanziamento del Fondo TFR fra le uscite, non è stato valorizzato per il venir meno dello stanziamento del Fondo nel 2018.

I trasferimenti per convenzioni MiSE si riferiscono all'importo di 600.000 euro messo a disposizione dal MISE con Convenzione stipulata il 21 novembre 2016 per iniziative a favore dei consumatori nei settori dell'assicurazione R.C. Auto, con particolare riferimento allo sviluppo degli

strumenti antifrode e delle misure di trasparenza ed informazione ai consumatori da realizzarsi nel 2018. Detto importo sarà erogato all'Istituto solo dopo che l'Istituto avrà rendicontato le spese sostenute. Si precisa che nel corso del 2017 l'Istituto ha utilizzato le risorse messe a disposizione dal MiSE con Convenzione del 2013 – e già nella disponibilità dell'Istituto – per completare le iniziative in programma; solo per il progetto Archivio Informatico Antifrode alcune attività troveranno definitiva conclusione nel 2018 e pertanto le disponibilità residue relative al progetto (circa 376 mila euro) sono comprese nello stanziamento di spesa del capitolo dedicato. La copertura di tale stanziamento è garantita dall'avanzo vincolato per progetti speciali.

Uscite correnti

Organi dell'Autorità e Spese per il personale

Organi dell'Autorità	2017	2018	Variazione
010101 - INDENNITA' DI PRESIDENZA	-	-	-
010102 - INDENNITA' COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITA'	480.000,00	480.000,00	0,00
010103 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI DELL'AUTORITA'	168.000,00	165.000,00	-3.000,00
010104 - MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITA'	52.000,00	52.000,00	0,00
Totale	700.000,00	697.000,00	-3.000,00
Spese per il personale			
010201 - RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	30.350.000,00	30.775.000,00	425.000,00
010202 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	7.830.000,00	8.056.500,00	226.500,00
010203 - ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	4.735.500,00	4.920.500,00	185.000,00
010204 - COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	200.000,00	150.000,00	- 50.000,00
010205 - ACCANTONAMENTO TFR	2.000.000,00	1.950.000,00	- 50.000,00
010206 - ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	170.000,00	180.000,00	10.000,00
010207 - ACCERTAMENTI SANITARI	8.000,00	6.000,00	- 2.000,00
010208 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.235.000,00	1.200.000,00	- 35.000,00
010209 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	475.000,00	520.000,00	45.000,00
010210 - AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	350.000,00	180.000,00	- 170.000,00
Totale	47.353.500,00	47.938.000,00	584.500,00

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

Le retribuzioni del personale tengono conto delle sessioni di scrutinio che si svolgeranno nel corso del 2018 per i passaggi di profilo e di livello deliberati dal Consiglio. L'ammontare delle retribuzioni è stato determinato tenendo conto del personale in essere al 1° gennaio 2018, delle cessazioni nel corso dell'anno e delle assunzioni previste. La spesa per missioni all'estero è prevista in lieve crescita in considerazione dell'aumento dell'attività internazionale.

Acquisizione di beni di consumo e servizi

Acquisizione di beni di consumo e servizi	2017	2018	Variazione
010301 - CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	2.501.500,00	2.793.500,00	292.000,00
010302 - UTENZE	690.000,00	517.600,00	-172.400,00
010303 - MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	60.000,00	7.000,00	-53.000,00
010304 - ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	85.000,00	70.000,00	-15.000,00
010305 - ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	0,00	0,00	0,00
010306 - NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	3.520.000,00	4.530.000,00	1.010.000,00
010307 - SELEZIONE DEL PERSONALE	21.000,00	5.000,00	-16.000,00
010308 - CONSULENZE E COLLABORAZIONI	311.500,00	303.000,00	-8.500,00
010309 - ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	35.000,00	30.000,00	-5.000,00
010310 - PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	2.468.264,00	1.450.924,00	-1.017.340,00
010311 - SPESE DI RAPPRESENTANZA	67.000,00	80.000,00	13.000,00
010312 - PUBBLICITÀ	42.000,00	30.000,00	-12.000,00
010313 - TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	20.000,00	10.000,00	-10.000,00
Totale	9.821.264,00	9.827.024,00	5.760,00

La categoria evidenzia una previsione in linea con quella dello scorso anno. Tenuto conto delle politiche di contenimento delle spese, quasi tutti i capitoli evidenziano un decremento rispetto all'esercizio precedente; fanno eccezione le spese per "noleggio, manutenzione e assistenza prodotti HW e SW" (+1 milione di euro) che costituiscono il 46% della categoria rispetto al 35,8% dello scorso anno e comprendono maggiori oneri per servizi IT resi da Banca d'Italia e da altri fornitori al fine della realizzazione entro l'esercizio 2018 dei progetti richiamati al paragrafo 2, e le spese relative a "canoni di locazione" (+292 mila euro) che, dal 2018, comprendono fra gli oneri accessori anche le spese di facility management e manutenzione dell'immobile. Nel contempo, i maggiori risparmi hanno riguardato le spese per "prestazioni di altri servizi" (-1 milione di euro)³ e le spese per utenze (-172 mila euro)⁴.

Il modesto incremento delle spese di rappresentanza tiene conto dei numerosi consessi internazionali EIOPA e IAIS in programma nel 2018 oltre a convegni e seminari in tema di Solvency II, Archivio Informatico Antifrode, attestato dinamico, nuovo registro delle imprese e gruppi assicurativi.

Uscite diverse e straordinarie

Uscite diverse e straordinarie	2017	2018	Variazione
010401 - ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.020.200,00	3.143.500,00	123.300,00
010402 - QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	720.000,00	765.000,00	45.000,00
010404 - TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	613.000,00	560.000,00	-53.000,00
Totale	4.353.200,00	4.468.500,00	115.300,00

L'incremento delle uscite diverse e straordinarie (+115 mila euro) si riferisce essenzialmente all'incremento degli oneri tributari relativi all'IRAP correlato all'incremento delle retribuzioni (+123 mila euro), e dei contributi dovuti ad organismi internazionali, in particolare a EIOPA (+ 45 mila

³ I maggiori risparmi riguardano le spese per servizi di facility management (-600 mila euro), l'attività di archivio e data entry della modulistica relativa alla gestione del Registro Unico degli intermediari (- 140 mila euro), il lavoro interinale (-130 mila euro) e altri servizi resi da terzi (-130 mila euro).

⁴ Fra le utenze è stato ridotto lo stanziamento relativo alle utenze telefoniche e all'utilizzo di alcune banche dati.

euro); si riducono invece i trasferimenti ad altre Autorità (-53 mila euro) che riguardano esclusivamente il contributo a CONSAP per la gestione del Centro di Informazione italiano.

Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili

Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili	2017	2018	Variazione
010504 - FONDO GIUDIZI PENDENTI	399.389,27	1.000.000,00	600.610,73
010505 - RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	120.000,00	20.000,00	-100.000,00
010507 - FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.345.339,65	1.345.339,65	0,00
010509 - FONDO TFR DIPENDENTI	22.220.000,00	0,00	-22.220.000,00
Totale	24.084.728,92	2.365.339,65	-21.719.389,27

Come detto nel paragrafo 4.2.3, nel 2018 il capitolo "Fondo TFR dipendenti" non è stanziato nella gestione finanziaria, ma troverà la sua piena valorizzazione nello Stato Patrimoniale del bilancio di esercizio. Il fondo giudizi pendenti, utilizzato nel corso del 2017 in occasione di variazioni compensative a saldo di bilancio invariato, è stato ricostituito in via prudenziale per 1 milione di euro.

Uscite in conto capitale

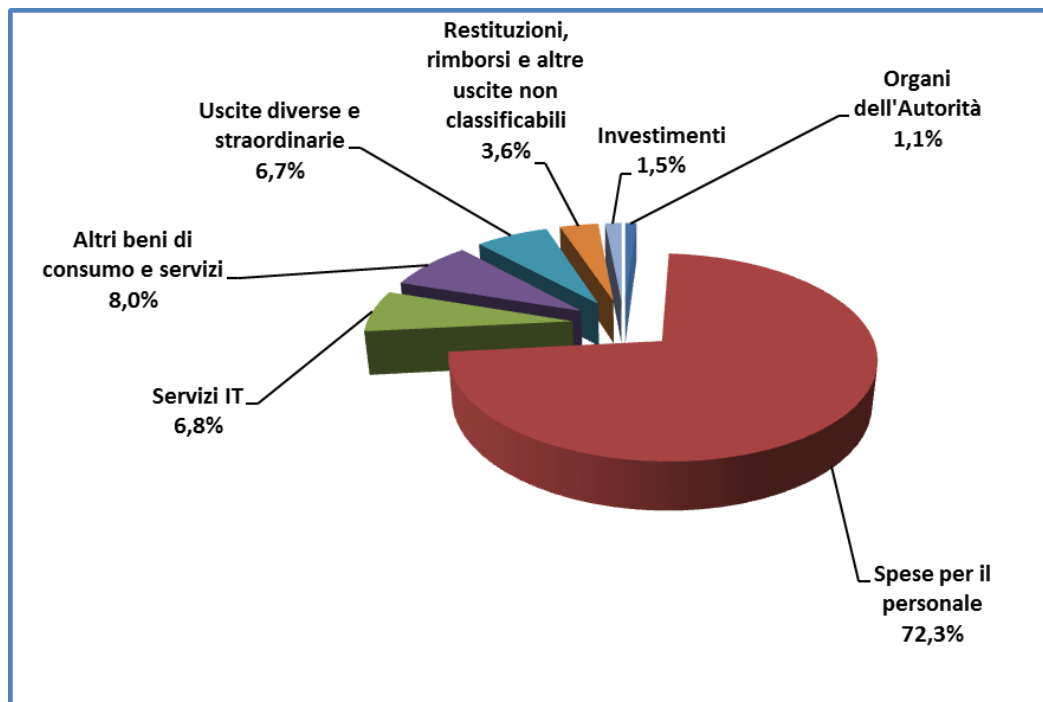
Acquisto immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	2017	2018	Variazione
020602 - ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	5.000,00	6.000,00	1.000,00
020606 - ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	50.000,00	10.000,00	-40.000,00
020607 - ACQUISTO SOFTWARE	60.000,00	10.000,00	-50.000,00
020608 - PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	0,00	0,00	0,00
020609 - ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	53.000,00	13.000,00	-40.000,00
Totale	168.000,00	39.000,00	-129.000,00
Concessione crediti e acquisto valori mobiliari			
020706 - SPESE PER CONVENZIONI MISE	1.678.993,58	976.495,16	-702.498,42
Totale	1.678.993,58	976.495,16	-702.498,42
Totale uscite in conto capitale	1.846.993,58	1.015.495,16	-831.498,42

Tenuto conto che i progetti IT in programma nel 2018 sono realizzati da Banca d'Italia e resi all'Istituto come servizi, i prodotti HW o SW correlati restano nella proprietà della Banca; di conseguenza le esigenze di acquisto dell'Istituto sono minime.

Lo stanziamento relativo a spese per Convenzioni MISE si riferisce alla disponibilità residua delle convenzioni in essere con il MISE:

- 376 mila euro relative alla Convenzione del 29 maggio 2013, per lo slittamento nel 2018 della conclusione di alcuni progetti finanziati dalla convenzione stessa. Come già riferito, detto importo è coperto dall'avanzo vincolato per progetti speciali;
- 600 mila euro relativi alla Convenzione del 21 novembre 2016.

Il grafico che segue evidenzia la ripartizione in termini percentuali delle previsioni di spesa per l'anno 2018; in particolare, sono riportate le spese per servizi IT distinte dalle spese per altri beni e servizi.



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

Parte I Entrata								
Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2016	Previsioni esercizio in corso 2017	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2018	2019	2020
I	1^		AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	7.323.298,24	8.625.406,68	1.834.485,75	1.234.485,75	1.234.485,75
			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	6.088.809,47	3.343.779,42	1.744.728,92	1.744.728,92	1.744.728,92
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Progetti Speciali	2.481.301,13	1.048.566,32	376.495,16	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	0,00	19.429.900,35	23.396.362,92	24.500.000,00	25.500.000,00
			<i>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>					
			<i>Totale</i>	15.893.408,84	32.447.652,77	27.352.072,75	27.479.214,67	28.479.214,67
		10101	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI					
			ENTRATE CONTRIBUTIVE					
			CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.	47.337.969,13	43.683.484,01	54.390.648,98	55.771.464,98	55.885.448,98
			CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI	7.089.927,37	6.770.000,00	6.770.000,00	6.770.000,00	6.770.000,00
			CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<i>Totale</i>	54.427.896,50	50.453.484,01	61.160.648,98	62.541.464,98	62.655.448,98
		10201	ENTRATE NON CONTRIBUTIVE					
			RECUPERI E RIMBORSI	159.380,69	160.000,00	155.000,00	155.000,00	155.000,00
			INTERESSI ATTIVI	99.860,20	0,00	0,00	0,00	0,00
			ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	463.039,85	440.000,00	440.000,00	440.000,00	440.000,00
			<i>Totale</i>	722.280,74	600.000,00	595.000,00	595.000,00	595.000,00
			<i>Totale Titolo I</i>	55.150.177,24	51.053.484,01	61.755.648,98	63.136.464,98	63.250.448,98
II	3^	20301	TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI					
			ALIENAZIONE DI BENI					
			ALIENAZIONE BENI IMMOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			ALIENAZIONE BENI MOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Parte I Entrata								
Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2016	Previsioni esercizio in corso 2017	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2018	2019	2020
III	4 ^a		Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI					
		20401	RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI	1.525.322,15	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00
		20402	REALIZZO VALORI MOBILIARI	22.143.289,07	0,00	0,00	0,00	0,00
		20403	TRASFERIMENTI PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20404	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20405	TRASFERIMENTI PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	5 ^a	20406	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONI MISE	14.285,64	200.000,00	600.000,00	0,00	0,00
			Totale	23.682.896,86	1.700.000,00	600.000,00	0,00	0,00
			Totale Titolo II	23.682.896,86	1.700.000,00	600.000,00	0,00	0,00
			TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI					
			ACCENSIONE PRESTITI					
		30501	ACCENSIONE MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		30502	ACCENSIONE ALTRI DEBITI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	6 ^a		Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale delle entrate	78.833.074,10	52.753.484,01	62.355.648,98	63.136.464,98	63.250.448,98
			TITOLO IV - PARTITE DI GIRO					
			ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO					
	6 ^a	40601	RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	304.202,88	2.100.000,00	2.100.000,00	2.100.000,00	2.100.000,00
		40602	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	12.801.640,45	12.500.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00
		40603	ALTRE PARTITE DI GIRO	1.073.246,37	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 ultimo esercizio chiuso 2016	Previsioni esercizio in corso 2017	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2018	2019	2020
			Totale	14.179.089,70	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			Totale Titolo IV	14.179.089,70	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			Totale Titolo I	55.150.177,24	51.053.484,01	61.755.648,98	63.136.464,98	63.250.448,98
			Totale Titolo II	23.682.896,86	1.700.000,00	600.000,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo IV	14.179.089,70	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			TOTALE ENTRATE	93.012.163,80	68.553.484,01	78.155.648,98	78.936.464,98	79.050.448,98
			Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	7.289.504,82	11.695.778,67	1.834.485,75	1.234.485,75	1.234.485,85
			- 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	7.454.753,70	3.293.044,27	1.744.728,92	1.744.728,92	1.744.728,92
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Progetti Speciali	1.149.150,32	1.059.763,81	376.495,16	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	0,00	19.357.615,74	0,00	0,00	0,00
			TOTALE GENERALE	108.905.572,64	103.959.686,50	82.111.358,81	81.915.679,65	82.029.663,75

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

Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2016	Previsioni esercizio in corso 2017	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2018	2019	2020
I	1^		DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO		0,00			
			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	100.603,06	168.000,00	165.000,00	165.000,00	165.000,00
			10104 MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	53.649,71	52.000,00	52.000,00	52.000,00	52.000,00
			Totale	634.252,77	700.000,00	697.000,00	697.000,00	697.000,00
			2^ SPESE PER IL PERSONALE					
			10201 RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	27.126.016,84	30.350.000,00	30.775.000,00	30.938.750,00	31.448.750,00
			10202 ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	7.440.663,74	7.830.000,00	8.056.500,00	8.109.050,00	8.239.050,00
			10203 ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	4.251.153,95	4.735.500,00	4.920.500,00	5.024.010,00	5.118.500,00
			10204 COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	1.250.000,00	200.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00
			10205 ACCANTONAMENTO TFR	1.390.000,00	2.000.000,00	1.950.000,00	1.890.000,00	1.875.000,00
			10206 ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	102.561,08	170.000,00	180.000,00	181.200,00	185.000,00
			10207 ACCERTAMENTI SANITARI	9.666,76	8.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
			10208 INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.413.513,45	1.235.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00
			10209 INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	365.688,02	475.000,00	520.000,00	520.000,00	520.000,00
			10210 AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	223.449,78	350.000,00	180.000,00	180.000,00	180.000,00
			Totale	43.572.713,62	47.353.500,00	47.938.000,00	48.199.010,00	48.922.300,00
			3^ ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI					
			10301 CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	3.019.751,75	2.501.500,00	2.793.500,00	3.473.500,00	3.505.500,00
			10302 UTENZE	512.069,17	690.000,00	517.600,00	517.600,00	517.600,00
			10303 MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	34.933,36	60.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00
			10304 ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	85.856,19	85.000,00	70.000,00	70.000,00	70.000,00

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

Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2016	Previsioni esercizio in corso 2017	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2018	2019	2020
		10305	ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10306	NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	2.205.087,98	3.520.000,00	4.530.000,00	4.205.000,00	3.455.000,00
		10307	SELEZIONE DEL PERSONALE	6.817,54	21.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
		10308	CONSULENZE E COLLABORAZIONI	295.196,17	311.500,00	303.000,00	303.000,00	303.000,00
		10309	ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	5.173,80	35.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
		10310	PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	2.198.867,42	2.468.264,00	1.450.924,00	1.544.230,00	1.510.924,00
		10311	SPESE DI RAPPRESENTANZA	44.942,50	67.000,00	80.000,00	80.000,00	80.000,00
		10312	PUBBLICITÀ	17.116,68	42.000,00	30.000,00	20.000,00	20.000,00
		10313	TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	54.790,80	20.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
			Totale	8.480.603,36	9.821.264,00	9.827.024,00	10.265.330,00	9.514.024,00
	4^		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE					
		10401	ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.539.958,64	3.020.200,00	3.143.500,00	3.170.000,00	3.240.000,00
		10402	QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	618.778,95	720.000,00	765.000,00	820.000,00	892.000,00
		10403	ALTRE USCITE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10404	TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	2.563.155,18	613.000,00	560.000,00	560.000,00	560.000,00
			Totale	6.721.892,77	4.353.200,00	4.468.500,00	4.550.000,00	4.692.000,00
	5^		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI					
		10501	FONDO DI RISERVA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10502	FONDO DI COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10503	FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10504	FONDO GIUDIZI PENDENTI	147.342,17	399.389,27	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
		10505	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	13.451,88	120.000,00	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	1.345.339,65	1.345.339,65	1.345.339,65	1.345.339,65
		10508	FONDO RISCHI TFR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2016	Previsioni esercizio in corso 2017	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2018	2019	2020
II	6 ^a	10509	FONDO TFR DIPENDENTI	815.804,23	22.220.000,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	976.598,28	24.084.728,92	2.365.339,65	2.365.339,65	2.365.339,65
			Totale Titolo I	60.386.060,80	86.312.692,92	65.295.863,65	66.076.679,65	66.190.663,65
			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	4.641,51	5.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
		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	10.505,11	50.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
		20607	ACQUISTO SOFTWARE	90.145,78	60.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
		20608	PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	40.260,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20609	ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	6.629,05	53.000,00	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
			Totale	152.181,45	168.000,00	39.000,00	39.000,00	39.000,00
	7 ^a		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	103.672,15	1.678.993,58	976.495,16	0,00	0,00
			Totale	103.672,15	1.678.993,58	976.495,16	0,00	0,00

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

Parte II Uscite

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2016	Previsioni esercizio in corso 2017	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2018	2019	2020
III	8 ^a		Totale Titolo II	255.853,60	1.846.993,58	1.015.495,16	39.000,00	39.000,00
			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
			Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale delle uscite	60.641.914,40	88.159.686,50	66.311.358,81	66.115.679,65	66.229.663,65
IV	9 ^a		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	304.202,88	2.100.000,00	2.100.000,00	2.100.000,00	2.100.000,00
		40902	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	12.801.640,45	12.500.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00
		40903	ALTRE PARTITE DI GIRO	1.073.246,37	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00
			Totale	14.179.089,70	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			Totale Titolo IV	14.179.089,70	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			Totale Titolo I	60.386.060,80	86.312.692,92	65.295.863,65	66.076.679,65	66.190.663,65
			Totale Titolo II	255.853,60	1.846.993,58	1.015.495,16	39.000,00	39.000,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo IV	14.179.089,70	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			TOTALE USCITE	74.821.004,10	103.959.686,50	82.111.358,81	81.915.679,65	82.029.663,65
			Totale disavanzo presunto		0,00	0,00		
			TOTALE GENERALE	74.821.004,10	103.959.686,50	82.111.358,81	81.915.679,65	82.029.663,65

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2017	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2018
I	1^		AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	8.625.406,68	8.625.406,68	1.834.485,75	-6.790.920,93
			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	3.343.779,42	3.343.779,42	1.744.728,92	-1.599.050,50
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Progetti Speciali	1.048.566,32	1.048.566,32	376.495,16	-672.071,16
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	19.429.900,35	19.429.900,35	23.396.362,92	3.966.462,57
			<i>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i> <i>Totale</i>	32.447.652,77	32.447.652,77	27.352.072,75	-5.095.580,02
		10101 10102 10103	TITOLO I - ENTRATE CORRENTI				
			ENTRATE CONTRIBUTIVE				
			CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.	46.142.033,73	43.683.484,01	54.390.648,98	10.707.164,97
			CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI	6.770.000,00	6.770.000,00	6.770.000,00	0,00
			CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI	0,00	0,00	0,00	0,00
			<i>Totale</i>	52.912.033,73	50.453.484,01	61.160.648,98	10.707.164,97
		10201 10202 10203	ENTRATE NON CONTRIBUTIVE				
			RECUPERI E RIMBORSI	160.000,00	160.000,00	155.000,00	-5.000,00
			INTERESSI ATTIVI	0,00	0,00	0,00	0,00
			ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	440.000,00	440.000,00	440.000,00	0,00
			<i>Totale</i>	600.000,00	600.000,00	595.000,00	-5.000,00
			<i>Totale Titolo I</i>	53.512.033,73	51.053.484,01	61.755.648,98	10.702.164,97
II	3^	20301 20302	TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
			ALIENAZIONE DI BENI				
			ALIENAZIONE BENI IMMOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00
			ALIENAZIONE BENI MOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00
			<i>Totale</i>	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2017	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2018
III	4^		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
		20401	RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI	1.500.000,00	1.500.000,00	0,00	-1.500.000,00
		20402	REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20403	TRASFERIMENTI PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20404	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20405	TRASFERIMENTI PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20406	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONI MISE	200.000,00	200.000,00	600.000,00	400.000,00
		Totale	1.700.000,00	1.700.000,00	600.000,00	-1.100.000,00	
		Totale Titolo II	1.700.000,00	1.700.000,00	600.000,00	-1.100.000,00	
	5^		TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI				
		ACCENSIONE PRESTITI					
30501		ACCENSIONE MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00	
30502		ACCENSIONE ALTRI DEBITI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Totale	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV	6^		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO				
			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	2.100.000,00	2.100.000,00	0,00
		40602	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	14.000.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00	0,00
		40603	ALTRE PARTITE DI GIRO	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	0,00
			Totale	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2017	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2018
			Totale Titolo I	53.512.033,73	51.053.484,01	61.755.648,98	10.702.164,97
			Totale Titolo II	1.700.000,00	1.700.000,00	600.000,00	-1.100.000,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			TOTALE ENTRATE	71.012.033,73	68.553.484,01	78.155.648,98	9.602.164,97
			Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	8.625.406,68	11.695.778,67	1.834.485,75	-9.861.292,92
			- 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	3.343.779,42	3.293.044,27	1.744.728,92	-1.548.315,35
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Progetti Speciali	1.048.566,32	1.059.763,81	376.495,16	-683.268,65
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	19.429.900,35	19.357.615,74	0,00	-19.357.615,74
			TOTALE GENERALE	103.459.686,50	103.959.686,50	82.111.358,81	-21.848.327,69

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2017	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2018
I	1 ^a		DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO		0,00		
			TITOLO I - USCITE CORRENTI				
			ORGANI DELL'AUTORITA'				
		10101	INDENNITÀ DI PRESIDENZA	0,00	0,00	0,00	0,00
		10102	INDENNITÀ COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITÀ	480.000,00	480.000,00	480.000,00	0,00
		10103	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	168.000,00	168.000,00	165.000,00	-3.000,00
		10104	MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	52.000,00	52.000,00	52.000,00	0,00
			Totale	700.000,00	700.000,00	697.000,00	-3.000,00
	2 ^a		SPESE PER IL PERSONALE				
		10201	RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	30.350.000,00	30.350.000,00	30.775.000,00	425.000,00
		10202	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	7.830.000,00	7.830.000,00	8.056.500,00	226.500,00
		10203	ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	4.735.500,00	4.735.500,00	4.920.500,00	185.000,00
		10204	COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	100.000,00	200.000,00	150.000,00	-50.000,00
		10205	ACCANTONAMENTO TFR	1.500.000,00	2.000.000,00	1.950.000,00	-50.000,00
		10206	ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	170.000,00	170.000,00	180.000,00	10.000,00
		10207	ACCERTAMENTI SANITARI	8.000,00	8.000,00	6.000,00	-2.000,00
		10208	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.200.000,00	1.235.000,00	1.200.000,00	-35.000,00
		10209	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	300.000,00	475.000,00	520.000,00	45.000,00
		10210	AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	350.000,00	350.000,00	180.000,00	-170.000,00
			Totale	46.543.500,00	47.353.500,00	47.938.000,00	584.500,00
	3 ^a		ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI				
		10301	CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	2.501.500,00	2.501.500,00	2.793.500,00	292.000,00
		10302	UTENZE	690.000,00	690.000,00	517.600,00	-172.400,00
		10303	MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	60.000,00	60.000,00	7.000,00	-53.000,00
		10304	ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	85.000,00	85.000,00	70.000,00	-15.000,00
		10305	ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2017	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2018
	4 [^]	10306	NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	3.620.000,00	3.520.000,00	4.530.000,00	1.010.000,00
		10307	SELEZIONE DEL PERSONALE	20.000,00	21.000,00	5.000,00	-16.000,00
		10308	CONSULENZE E COLLABORAZIONI	311.500,00	311.500,00	303.000,00	-8.500,00
		10309	ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	25.000,00	35.000,00	30.000,00	-5.000,00
		10310	PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	2.338.264,00	2.468.264,00	1.450.924,00	-1.017.340,00
		10311	SPESE DI RAPPRESENTANZA	45.000,00	67.000,00	80.000,00	13.000,00
		10312	PUBBLICITÀ	10.000,00	42.000,00	30.000,00	-12.000,00
		10313	TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	20.000,00	20.000,00	10.000,00	-10.000,00
			Totale	9.726.264,00	9.821.264,00	9.827.024,00	5.760,00
			USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE				
		10401	ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.020.200,00	3.020.200,00	3.143.500,00	123.300,00
		10402	QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	720.000,00	720.000,00	765.000,00	45.000,00
		10403	ALTRE USCITE	0,00	0,00	0,00	0,00
		10404	TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	510.400,00	613.000,00	560.000,00	-53.000,00
			Totale	4.250.600,00	4.353.200,00	4.468.500,00	115.300,00
	5 [^]		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI				
		10501	FONDO DI RISERVA	0,00	0,00	0,00	0,00
		10502	FONDO DI COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE	0,00	0,00	0,00	0,00
		10503	FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10504	FONDO GIUDIZI PENDENTI	1.000.000,00	399.389,27	1.000.000,00	600.610,73
		10505	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	20.000,00	120.000,00	20.000,00	-100.000,00
		10506	ALTRI FONDI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10507	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.382.756,18	1.345.339,65	1.345.339,65	0,00
		10508	FONDO RISCHI TFR	0,00	0,00	0,00	0,00
		10509	FONDO TFR DIPENDENTI	22.220.000,00	22.220.000,00	0,00	-22.220.000,00
			Totale	24.622.756,18	24.084.728,92	2.365.339,65	-21.719.389,27

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2017	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2018
II	6^		Totale Titolo I	85.843.120,18	86.312.692,92	65.295.863,65	-21.016.829,27
			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
		20602	ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	5.000,00	5.000,00	6.000,00	1.000,00
		20603	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE	0,00	0,00	0,00	0,00
		20604	ACQUISTO AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20605	MANUTENZIONE STRAORDINARIA AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20606	ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	50.000,00	50.000,00	10.000,00	-40.000,00
		20607	ACQUISTO SOFTWARE	100.000,00	60.000,00	10.000,00	-50.000,00
		20608	PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20609	ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	13.000,00	53.000,00	13.000,00	-40.000,00
		20610	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	168.000,00	168.000,00	39.000,00	-129.000,00
	7^		CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI				
		20701	CONCESSIONE CREDITI DIVERSI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20702	ACQUISTO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20703	SPESE PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20704	SPESE PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20705	SPESE PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20706	SPESE PER CONVENZIONI MISE	1.648.566,32	1.678.993,58	976.495,16	-702.498,42
			Totale	1.648.566,32	1.678.993,58	976.495,16	-702.498,42
			Totale Titolo II	1.816.566,32	1.846.993,58	1.015.495,16	-831.498,42
III	8^		TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI				
			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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2017	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2017	PREVISIONI ANNO 2018	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2018
IV	9 ^a	30801	RIMBORSI MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00
		30802	RIMBORSI DI ALTRI ONERI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale delle Uscite	87.659.686,50	88.159.686,50	66.311.358,81	-21.848.327,69
			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	2.100.000,00	2.100.000,00	0,00
		40902	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	14.000.000,00	12.500.000,00	12.500.000,00	0,00
		40903	ALTRE PARTITE DI GIRO	1.200.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	0,00
			Totale	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			Totale Titolo I	85.843.120,18	86.312.692,92	65.295.863,65	-21.016.829,27
			Totale Titolo II	1.816.566,32	1.846.993,58	1.015.495,16	-831.498,42
			Totale Titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale Titolo IV	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	0,00
			TOTALE USCITE	103.459.686,50	103.959.686,50	82.111.358,81	-21.848.327,69
			Totale disavanzo presunto	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE GENERALE	103.459.686,50	103.959.686,50	82.111.358,81	-21.848.327,69



ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

BILANCIO DI PREVISIONE

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

ENTRATE		USCITE	
TITOLO I - ENTRATE CORRENTI		TITOLO I - USCITE CORRENTI	
ENTRATE CONTRIBUTIVE	61.160.648,98	ORGANI DELL'AUTORITA'	697.000,00
ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	595.000,00	SPESE PER IL PERSONALE	47.938.000,00
<i><u>Totale titolo I</u></i>	61.755.648,98	ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI	9.827.024,00
		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE	4.468.500,00
		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI	2.365.339,65
		<i><u>Totale titolo I</u></i>	65.295.863,65
TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI		TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE	
ALIENAZIONE DI BENI	0,00	ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, IMMATERIALI E FINANZIARIE	39.000,00
RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI	600.000,00	CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI	976.495,16
<i><u>Totale titolo II</u></i>	600.000,00	<i><u>Totale titolo II</u></i>	1.015.495,16
TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI		TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI	
ACCENSIONE PRESTITI	0,00	ESTINZIONE PRESTITI	0,00
<i><u>Totale titolo III</u></i>	0,00	<i><u>Totale titolo III</u></i>	0,00
TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III	62.355.648,98	TOTALE USCITE TITOLI I - II - III	66.311.358,81
TITOLO IV - PARTITE DI GIRO		TITOLO IV - PARTITE DI GIRO	
ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO	15.800.000,00	USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO	15.800.000,00
TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III - IV	78.155.648,98	TOTALE USCITE TITOLI I - II - III - IV	82.111.358,81
Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	1.834.485,75	Disavanzo di amministrazione presunto	0,00
Avanzo vincolato	2.121.224,08		
TOTALE GENERALE	82.111.358,81	TOTALE GENERALE	82.111.358,81

BILANCIO DI PREVISIONE

PREVENTIVO ECONOMICO		
		Anno 2018
A	CONTRIBUTI VIGILANZA	
	Contributo vigilanza sull'attività di ass. e riass.	54.385.648,98
	Contributo vigilanza intermediari	6.770.000,00
		61.155.648,98
B	ALTRI PROVENTI	
	Recuperi e rimborsi	155.000,00
	Interessi attivi	
	Altri proventi	440.000,00
		595.000,00
C	ONERI GESTIONE CORRENTE	
	Spese gli organi dell'Istituto	- 697.000,00
	Spese per il personale	- 44.082.000,00
	Spese per acquisizione di beni di consumo e servizi	- 11.733.024,00
	Altri oneri	- 1.595.000,00
		- 58.107.024,00
D	RETTIFICHE DI VALORE E ACCANTONAMENTI	
	Ammortamento beni mobili e arredi	- 7.500,00
	Ammortamento impianti, attrezzature macchine d'ufficio non informatiche	- 4.000,00
	Ammortamento hardware	- 166.000,00
	Ammortamento software	- 178.000,00
	Accantonamento al fondo TFR	- 1.950.000,00
		- 2.305.500,00
	RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A+B-C-D)	1.338.124,98
E	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	
	Proventi finanziari	
	Oneri finanziari	- 10.000,00
		- 10.000,00
F	ONERI TRIBUTARI	
	Oneri tributari	- 3.133.500,00
G	PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	
	Proventi straordinari	600.000,00
	Oneri straordinari	
	Plusvalenze patrimoniali	-
		600.000,00
	RISULTATO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO (A+B-C-D+/-E-F+/-G)	- 1.205.375,02



ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO O DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO

Fondo cassa iniziale	38.853.952,70
+ Residui attivi iniziali	3.885.657,54
- Residui passivi iniziali	7.333.407,75
= Avanzo/Disavanzo di amministrazione iniziale	35.406.202,49
+ Entrate già accertate nell'esercizio	64.652.245,94
- Uscite già impegnate nell'esercizio	70.336.125,28
+/-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	29.722.323,15
+ Entrate presunte per il restante periodo	50.568,00
- Uscite presunte per il restante periodo	2.420.818,40
+/-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 31/12/2017 da applicare al bilancio dell'anno 2018	27.352.072,75
Parte vincolata	
Prenotazioni di impegno	0,00
Fondo per Rischi ed Oneri	1.744.728,92
Fondo progetti speciali	376.495,16
Fondo Trattamento di Fine Rapporto	23.396.362,92
Totale Parte vincolata	25.517.587,00
Parte Disponibile	1.834.485,75
Totale Risultato di Amministrazione presunto	27.352.072,75