

## **BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2020**

Approvato dal Consiglio nella seduta del 12 dicembre 2019, 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 2020**



## Sommario

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

## PREMESSA

La programmazione finanziaria per il triennio 2020-2022 tiene conto delle attività previste nell'ambito dell'ultimo Piano strategico dell'Istituto, incluse importanti iniziative progettuali nel campo dell'ICT, nonché degli oneri correlati alla fase di preparazione e di avvio del nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie assicurative (Arbitro Assicurativo) di cui l'IVASS curerà la Segreteria Tecnica.

A livello finanziario, le linee direttrici delle attività programmate, unitamente all'attività corrente, comportano una previsione complessiva delle uscite per l'esercizio 2020 di 87,1 milioni di euro in aumento di 11,6 milioni di euro (+15,4%) rispetto alla previsione definitiva dell'anno 2019 (75,5 milioni di euro). L'incremento è in prevalenza ascrivibile alle maggiori spese per servizi per infrastrutture e applicativi informatici (circa 3,4 milioni di euro), anche a supporto della segreteria dell'Arbitro assicurativo, all'incremento del Fondo giudizi pendenti per tener conto del contenzioso in essere (3,9 milioni di euro) e a spese connesse ad una nuova Convenzione con il Ministero dello Sviluppo Economico - in corso di stipula - per la realizzazione di iniziative a vantaggio dei consumatori (+1,7 milioni di euro).

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

## 1. L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE

L'attività di vigilanza sarà orientata verso l'attuazione delle misure stabilite nel Piano strategico 2018-2020: potenziamento del monitoraggio e della mitigazione dei rischi e delle minacce alla solvibilità delle imprese assicurative, sviluppo di strumenti di analisi e di gestione integrata del patrimonio informativo a supporto della supervisione microprudenziale, consolidamento del sistema di vigilanza macroprudenziale ai fini della stabilità del settore assicurativo e della mitigazione dei rischi sistemici, adeguamento della Guida di Vigilanza in linea con gli sviluppi del framework Solvency II.

Sotto il profilo della tutela del consumatore, l'anno 2020 sarà caratterizzato dall'avvio di una nuova vigilanza di condotta e da importanti iniziative finalizzate ad innalzarne il livello di protezione, in linea con i significativi cambiamenti normativi conseguenti al recepimento della direttiva IDD (direttiva sulla distribuzione assicurativa). In particolare, troverà avvio il nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie assicurative (Arbitro Assicurativo) che richiederà significativi sforzi per la messa a punto delle attività necessarie per la nascita e il funzionamento della Segreteria Tecnica (a partire dall'emanazione del Decreto MISE e del relativo Regolamento attuativo IVASS).

Proseguiranno, inoltre, gli investimenti per potenziare l'Archivio integrato Antifrode con lo sviluppo di una piattaforma di scambio informazioni tra le imprese e un sistema di network analysis a supporto dell'attività antifrode. Per la completa messa in sicurezza dell'applicazione Banca Dati Sinistri e il suo adeguamento alla nuova normativa in materia di trattamento dei dati personali è prevista la migrazione del data base sui sistemi di Banca d'Italia con aggiornamento di alcune funzioni e maggiori informazioni disponibili.

L'entità dei risparmi ottenuti dalle imprese mediante l'azione di contrasto delle frodi (nel 2017 pari a oltre 254 milioni di euro) documenta l'efficacia degli sforzi resi dall'Istituto in tale senso con conseguenti effetti anche sull'andamento dei premi di assicurazione corrisposti dagli assicurati.

L'IVASS continuerà ad apportare il proprio contributo alla predisposizione della normativa europea per il settore assicurativo nelle diverse sedi di cooperazione internazionale (EIOPA, ESRB, Consiglio e Commissione UE, IAIS, OCSE).

Nel 2020 si concluderanno altresì le attività relative al recepimento della Direttiva IDD (con l'emanazione dei Regolamenti POG e whistleblowing) e verrà monitorata la revisione degli strumenti di analisi sviluppati nel corso del triennio 2015-2017 a seguito dell'entrata in vigore di Solvency II, con una particolare attenzione agli impatti derivanti dalla prossima transizione al nuovo principio contabile IFRS 17.

Proseguirà, altresì, l'attività di coordinamento con le altre Autorità estere per la vigilanza sui gruppi transfrontalieri attraverso la partecipazione alle riunioni plenarie dei Colleges of Supervisor, ai

Comitati o gruppi di lavoro e nelle valutazioni sull'adeguatezza del sistema di governo societario delle imprese di assicurazione a livello individuale e di gruppo.

Alla luce della nuova disciplina in materia di sistemi di gestione dei dati e dei sistemi informatici, introdotta dal Regolamento IVASS n. 38, l'Istituto sarà impegnato nell'attività di rafforzamento della vigilanza sul rischio riveniente da un inadeguato governo dell'ICT.

A livello macroprudenziale continueranno, inoltre, i momenti di confronto con gli *stakeholders* (società di consulenza/rating/revisori e compagnie di assicurazione) per valutare le principali vulnerabilità del settore, nella prospettiva delle novità introdotte dalla recente revisione dell'*"Holistic framework for systemic risk in the insurance sector"* da parte dello IAIS (che prevede poteri rafforzati di vigilanza a fini macroprudenziali per le Autorità di settore).

Nuovi versanti di impegno si apriranno con la partecipazione al neocostituito Comitato nazionale per la promozione del FinTech e per l'attuazione della strategia nazionale sull'educazione finanziaria e assicurativa.

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

Saranno avviati e/o completati importanti progetti informatici di sviluppo e/o ammodernamento in collaborazione con la Banca d'Italia. Di seguito:

- il completamento del sistema informativo di supporto all'arbitro assicurativo;
- l'evoluzione della Banca Dati Sinistri, in produzione dal 2001, che raccoglie informazioni sui sinistri RC auto accaduti che coinvolgono veicoli immatricolati in Italia;
- la realizzazione del nuovo "Registro Unico Intermediari" che contiene i dati di tutti i soggetti vigilati dall'IVASS che svolgono l'attività di distribuzione assicurativa e riassicurativa sul territorio italiano, nell'ottica di garantire agli intermediari la gestione in autonomia delle proprie pratiche e, più in generale, ai consumatori la soddisfazione delle loro esigenze informative;
- l'innovazione e modernizzazione del sistema a supporto della gestione dei reclami ricevuti dall'Istituto;
- il nuovo Datawarehouse di Vigilanza finalizzato ad avviare un nuovo sistema informativo integrato basato sulla piattaforma Infostat della Banca d'Italia;
- il completamento dell'integrazione infrastrutturale tecnologica con Banca d'Italia, con passaggio nel corso del 2020 delle infrastrutture IT dell'Istituto, e la progressiva sostituzione di tecnologie e software a rischio di obsolescenza;
- l'aggiornamento della piattaforma a supporto dell'Albo delle Imprese e dell'Albo dei Gruppi Assicurativi.

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

### 3.1 Le risorse umane

L'organico del personale in servizio al 1° gennaio 2020 sarà così articolato:

Aree/Profili	Unità
<b>Area Professionale/Manageriale</b>	<b>287</b>
• Direttori (*)	31
• Specialisti	215
• Esperti	41
<b>Personale Area Operativa</b>	<b>65</b>
<b>Totale</b>	<b>352</b>

(\*) di cui 2 direttori in aspettativa per assunzione di impieghi

Al 1° gennaio 2020 il personale in servizio comprenderà anche 5 unità con contratto a tempo determinato.

L'Istituto continuerà ad avvalersi di risorse della Banca d'Italia in regime di distacco (oggi 27 unità, di cui 7 Direttori).

Nel 2020 sono previsti 6 collocamenti a riposo d'ufficio e 2 pensionamenti anticipati.

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

Alle assunzioni previste per il ripianamento delle cessazioni attese nel 2020, si stimano, in via prudenziale, ulteriori ingressi in corso d'anno fino a concorrenza della dotazione organica a 400 unità a tempo indeterminato, in coerenza con l'avvio dell'operatività dell'Arbitro Assicurativo.

Più in dettaglio, si tratterebbe delle seguenti assunzioni:

- 50 risorse da inquadrare nell'Area Professionale/Manageriale (Esperti);
- 1 Avvocato, da inquadrare nel ruolo legale;
- 5 risorse da inquadrare nell'Area Operativi.

Verranno avviati 10 stage formativi della durata di 6 mesi al fine di dare l'opportunità a giovani neo laureati di completare il percorso di studi con un'attività lavorativa presso l'Istituto.

### **3.3 Il piano di formazione del personale**

Il piano degli interventi formativi per l'anno 2020 comprende un'intensa offerta formativa linguistica che si aggiunge a quella specialistica orientata al consolidamento delle capacità tecnico-informatiche e professionali, al fine di aggiornare le competenze di base ai mutamenti del contesto esterno. Particolare attenzione verrà riservata alla formazione e all'addestramento del personale destinato alla Segreteria tecnica dell'Arbitro Assicurativo.

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

### **4.1 Il bilancio pluriennale**

Le previsioni del bilancio pluriennale 2020-2022 sono orientate allo sviluppo delle azioni da porre in essere per far fronte ai propri compiti istituzionali, in un'ottica di ottimizzazione dei costi di funzionamento.

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

- la spesa per il personale è stata determinata sulla base degli inquadramenti economici del personale, della dinamica delle progressioni economiche e di avanzamento, delle uscite per cessazione dal servizio, delle nuove assunzioni, nell'ipotesi di ripianamento dell'organico fino alla dotazione a regime in corso d'anno;
- la spesa per acquisizioni di beni e servizi tiene conto delle condizioni contrattuali in essere e, nel caso di esigenze di rinnovo, di una contrattazione dei corrispettivi al ribasso, a parità di standard qualitativi di servizio;
- le previsioni di spesa relative ai progetti di investimento tecnologico sono quantificate sulla base degli oneri attesi nel triennio per la realizzazione dei progetti IT di cui al paragrafo 2, alcuni dei quali realizzati da Banca d'Italia nell'ambito dell'accordo quadro in essere, e di quelli ricorrenti per il rinnovo di licenze o di contratti di servizio;
- le uscite diverse e straordinarie relative a oneri tributari (IRAP) tengono conto della dinamica delle retribuzioni del personale e considerano anche i trasferimenti ad altri Organismi internazionali e nazionali (principalmente EIOPA, IAIS e CONSAP);
- in applicazione del principio di prudenza sono stati effettuati stanziamenti al fondo giudizi pendenti, al fondo adeguamenti contrattuali e al fondo svalutazione crediti;
- le spese relative a Convenzioni con il MiSE sono state stanziare nei limiti delle attuali disponibilità della Convenzione del 2018 (in scadenza a fine 2020) e degli importi previsti per iniziative a vantaggio dei consumatori, da finanziare - in tutto o in parte - con una nuova Convenzione con il Ministero da stipulare entro il corrente anno.

## **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 e dal bilancio pluriennale, anche dalla tabella dimostrativa dell'avanzo o disavanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2019.

### **4.2.1 I limiti imposti dalle norme**

La redazione del bilancio di previsione 2020 è stata condizionata:

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

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

Il bilancio di previsione 2020, 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:

- ricorso a strumenti centralizzati di acquisto e di negoziazione per l'approvvigionamento;
- ricerca di sinergie crescenti con la Banca d'Italia, in particolare in campo IT e del procurement;
- semplificazione dei processi di lavoro per fronteggiare i maggiori compiti derivanti dal quadro normativo di riferimento, grazie alle prime evidenze risultanti dal controllo di gestione;
- digitalizzazione di processi istruttori.

### **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 2019.

Al riguardo, a fronte di un avanzo di amministrazione presunto per l'anno 2019 di complessivi 30.450.561,97 euro, la somma di 7.633.760,02 euro - ossia l'avanzo disponibile e quello vincolato al netto della parte accantonata per TFR (22.816.801,95 euro) - concorrerà al predetto pareggio.

Si riepiloga, di seguito, la composizione dell'avanzo presunto al 31 dicembre 2019 e quella dell'avanzo accertato al 31 dicembre 2018.

	<b>2018 Accertato</b>	<b>2019 Presunto</b>	<b>Variazione</b>
<b>Avanzo disponibile (A)</b>	<b>4.310.532,29</b>	<b>1.062.024,84</b>	- <b>3.248.507,45</b>
<b>Avanzo vincolato di cui:</b>	<b>27.780.230,89</b>	<b>29.388.537,13</b>	<b>1.608.306,24</b>
Fondi per rischi e oneri (B)	5.596.157,24	6.571.735,18	975.577,94
Fondi progetti speciali (C)	64.012,80	-	- 64.012,80
Utilizzo avanzo TFR (D)	1.346.930,03	-	- 1.346.930,03
Fondo TFR (E)	20.773.130,82	22.816.801,95	2.043.671,13
<b>Avanzo di amministrazione</b>	<b>32.090.763,18</b>	<b>30.450.561,97</b>	- <b>1.640.201,21</b>
<b>Avanzo a pareggio per l'anno successivo (A+B+C+D)</b>	<b>11.317.632,36</b>	<b>7.633.760,02</b>	- <b>3.683.872,34</b>

L'avanzo disponibile ha registrato un decremento (-3,2 milioni di euro) dovuto all'utilizzo dello stesso nella gestione del 2019<sup>1</sup>. L'incremento, invece, dell'avanzo vincolato (+1,6 milioni di euro) tiene conto dei maggiori stanziamenti di spesa nel bilancio 2019 rispetto a quello precedente, dei capitoli Fondo giudizi pendenti (+606.000 euro) e Fondo adeguamenti contrattuali (+370.000 euro).

Si precisa che all'avanzo vincolato relativo al Fondo TFR alla chiusura dell'esercizio 2018 (pari a 20.773.130,82 euro) si aggiunge l'importo di circa 1,3 milioni di euro, utilizzato per il pagamento del TFR maturato dal personale cessato dal servizio e per l'erogazione di anticipazioni.

Complessivamente, dunque, l'avanzo a pareggio per la copertura delle spese 2020 registra un decremento di 3,7 milioni di euro rispetto allo scorso anno.

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

Al 31 dicembre 2019 l'avanzo vincolato presunto per fondi rischi e oneri è composto dal:

- fondo giudizi pendenti, relativo a somme accantonate per oneri stimati in caso di soccombenza dell'Istituto nelle cause in corso (4.660.000 euro);
- fondo svalutazione crediti (1.541.735,18 euro);
- fondo adeguamenti contrattuali (370.000 euro).

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

Nel corso del 2019, con la rendicontazione al MISE delle spese complessivamente sostenute per realizzare le iniziative a favore dei consumatori nell'ambito delle assicurazioni RC auto previste dalla Convenzione stipulata nel 2013, si sono esaurite le risorse residue di cui l'Istituto disponeva, vincolate in un conto corrente dedicato. Le convenzioni successivamente stipulate con il MISE (nel 2016 e nel 2018) prevedono, invece, un rimborso sulla base della rendicontazione delle spese complessivamente sostenute.

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

Sulla base della stima dell'avanzo di amministrazione 2019 e delle previsioni di spesa per il triennio 2020-2022, il bilancio di previsione annuale per l'esercizio 2020 (con esclusione delle partite di giro, pari a 15,8 milioni di euro) ammonta a 87,1 milioni di euro.

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

<sup>1</sup> Avendo accertato nel 2019, in sede di approvazione del bilancio d'esercizio 2018, un avanzo di amministrazione maggiore rispetto a quello stimato in sede di predisposizione del bilancio di previsione 2019, nello scorso mese di aprile si è provveduto all'assestamento di quest'ultimo mediante utilizzo del maggior avanzo accertato per una revisione degli stanziamenti di entrata e di spesa.



ENTRATE	2019	2020	Variazione	
			Importo	%
<b>Entrate contributive</b>				
Contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione	56.920.587,59	70.749.147,16	13.828.559,57	24,3%
Contributo di vigilanza sugli intermediari	6.770.000,00	8.100.000,00	1.330.000,00	19,6%
<b>Totale entrate contributive</b>	<b>63.690.587,59</b>	<b>78.849.147,16</b>	<b>15.158.559,57</b>	<b>23,8%</b>
<b>Entrate non contributive</b>				
Recuperi e rimborsi	20.000,00	20.000,00	-	0,0%
Interessi attivi	-	-	-	
Altre entrate non contributive	440.000,00	580.000,00	140.000,00	31,8%
<b>Totale entrate non contributive</b>	<b>460.000,00</b>	<b>600.000,00</b>	<b>140.000,00</b>	<b>30,4%</b>
<b>Entrate per alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari</b>				
Riscossione crediti diversi				
Trasferimenti per convenzioni MISE	-	-	-	
<b>Totale entrate alienazione beni, riscossione crediti e realizzo valori mobiliari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>TOTALE DELLE ENTRATE</b>	<b>64.150.587,59</b>	<b>79.449.147,16</b>	<b>15.298.559,57</b>	<b>23,8%</b>
Utilizzo avanzo presunto disponibile	4.310.532,29	1.062.024,84	- 3.248.507,45	-75,4%
Utilizzo avanzo presunto vincolato	7.007.100,07	6.571.735,18	- 435.364,89	-6,2%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>75.468.219,95</b>	<b>87.082.907,18</b>	<b>11.614.687,23</b>	<b>15,4%</b>

USCITE	2019	2020	Variazione	
			Importo	%
<b>Uscite correnti</b>				
Organi dell'Autorità	643.000,00	697.000,00	54.000,00	8,4%
Spese per il personale	50.270.930,03	50.292.000,00	21.069,97	0,0%
Acquisizione di beni di consumo e servizi	11.650.329,60	16.453.400,00	4.803.070,40	41,2%
Uscite diverse e straordinarie	4.425.000,00	4.830.000,00	405.000,00	9,2%
Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili	7.051.735,18	11.607.235,18	4.555.500,00	64,6%
<b>Totale uscite correnti</b>	<b>74.040.994,81</b>	<b>83.879.635,18</b>	<b>9.838.640,37</b>	<b>13,3%</b>
<b>Uscite in conto capitale</b>				
Acquisto immobilizzazioni materiali, imm.li e fin.rie	155.000,00	210.000,00	55.000,00	35,5%
Concessione crediti e acquisto valori mobiliari	1.272.225,14	2.993.272,00	1.721.046,86	135,3%
<b>Totale uscite in conto capitale</b>	<b>1.427.225,14</b>	<b>3.203.272,00</b>	<b>1.776.046,86</b>	<b>124,4%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>75.468.219,95</b>	<b>87.082.907,18</b>	<b>11.614.687,23</b>	<b>15,4%</b>

Di seguito un dettaglio delle categorie di bilancio.

#### *Entrate contributive*

L'incremento delle entrate contributive (+15,1 milioni di euro) è dovuto alla riduzione dell'avanzo destinato a copertura delle spese (-3,7 milioni di euro) nonché al maggiore stanziamento per uscite (+11,6 milioni di euro), riferibili in gran parte a maggiori spese per servizi IT e logistica, compresi nella categoria "Acquisizioni di beni di consumo e servizi" (+4,8 milioni di euro), agli accantonamenti prudenziali ai Fondi rischi (+4,8 milioni di euro) e all'incremento delle spese per Convenzioni con il MiSE (+1,7 milioni di euro).

Tale incremento, in relazione all'andamento della raccolta premi 2019, potrà determinare nel 2020 un aumento delle misure contributive a carico delle imprese e degli intermediari, nei limiti di quanto previsto rispettivamente dagli artt. 335 e 336 del Codice delle Assicurazioni Private.

#### *Altre entrate*

Le entrate di natura non contributiva 2020 comprendono la restituzione di 440.000 euro da parte dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato all'IVASS, ai sensi della legge di stabilità 2014 e la stima dei contributi che saranno pagati dai candidati alla prova d'esame per l'iscrizione nel Registro degli Intermediari.

## Uscite correnti

### Organi dell'Autorità e Spese per il personale

Organi dell'Autorità	2019	2020	Variazione
010101 - INDENNITA' DI PRESIDENZA	-	-	-
010102 - INDENNITA' COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITA'	418.000,00	480.000,00	62.000,00
010103 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI DELL'AUTORITA'	163.000,00	165.000,00	2.000,00
010104 - RIMBORSI PER MISSIONI AGLI ORGANI DELL'AUTORITA'	62.000,00	52.000,00	-10.000,00
<b>Totale</b>	<b>643.000,00</b>	<b>697.000,00</b>	<b>54.000,00</b>

Lo stanziamento relativo agli organi dell'Autorità è in linea con quello dell'esercizio precedente (tenuto conto del rinnovo di uno dei due Consiglieri ad esercizio 2019 inoltrato).

Spese per il personale	2019	2020	Variazione
010201 - RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	30.800.000,00	31.750.000,00	950.000,00
010202 - ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	8.065.000,00	8.430.000,00	365.000,00
010203 - ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	5.045.000,00	5.190.000,00	145.000,00
010204 - COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	185.000,00	185.000,00	-
010205 - ACCANTONAMENTO TFR	3.362.930,03	1.875.000,00	- 1.487.930,03
010206 - ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	175.000,00	260.000,00	85.000,00
010207 - ACCERTAMENTI SANITARI	8.000,00	2.000,00	- 6.000,00
010208 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.733.000,00	1.610.000,00	- 123.000,00
010209 - INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	597.000,00	740.000,00	143.000,00
010210 - AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	300.000,00	250.000,00	- 50.000,00
<b>Totale</b>	<b>50.270.930,03</b>	<b>50.292.000,00</b>	<b>21.069,97</b>

L'incremento delle retribuzioni del personale e relativi oneri tiene conto delle assunzioni stimate in via prudenziale per il 2020, ai fini del ripianamento delle carenze fino alla concorrenza della dotazione organica a regime (400 unità a tempo indeterminato).

Con riguardo al capitolo relativo all'Accantonamento per TFR, lo stanziamento iniziale di bilancio 2019 di 2 milioni di euro (relativo alla quota di competenza comprensiva della rivalutazione) è aumentato nel corso dell'esercizio di 1,3 milioni di euro per effetto dell'utilizzo dell'avanzo vincolato al Fondo TFR alla chiusura dell'esercizio 2018, per il pagamento del TFR complessivamente maturato dal personale cessato dal servizio nel corso dell'anno (TFR maturato fino al 2018 + quota TFR del 2019) e per l'erogazione di anticipazioni sul TFR. Nel 2020 lo stanziamento tiene conto della sola quota di competenza e della rivalutazione. Anche nel corso del 2020 la voce potrà subire variazioni nell'ipotesi di cessazioni o di richieste di anticipazioni sul TFR da parte del personale a valere sulle disponibilità degli anni precedenti che saranno coperte con l'utilizzo dell'avanzo vincolato per TFR.

*Acquisizione di beni di consumo e servizi*

<b>Acquisizione di beni di consumo e servizi</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Variazione</b>
010301 - CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	3.627.780,00	4.140.900,00	513.120,00
010302 - UTENZE	473.000,00	637.000,00	164.000,00
010303 - MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	5.000,00	5.000,00	0,00
010304 - ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	82.000,00	99.000,00	17.000,00
010306 - NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	4.998.000,00	8.360.000,00	3.362.000,00
010307 - SELEZIONE DEL PERSONALE	102.000,00	100.000,00	-2.000,00
010308 - CONSULENZE E COLLABORAZIONI	296.500,00	776.500,00	480.000,00
010309 - ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	45.000,00	58.000,00	13.000,00
010310 - PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	1.883.253,00	2.135.000,00	251.747,00
010311 - SPESE DI RAPPRESENTANZA	70.000,00	82.000,00	12.000,00
010312 - PUBBLICITÀ	30.000,00	30.000,00	0,00
010313 - TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	37.796,60	30.000,00	-7.796,60
<b>Totale</b>	<b>11.650.329,60</b>	<b>16.453.400,00</b>	<b>4.803.070,40</b>

La categoria di spesa evidenzia un aumento di circa 4,8 milioni di euro rispetto allo scorso anno, in gran parte riferibile all'incremento delle spese per il noleggio, la manutenzione e l'assistenza prodotti HW e SW (+3,4 milioni di euro), che comprendono i servizi IT resi da Banca d'Italia e da altri fornitori.

Lo stanziamento comprende, in particolare, gli oneri relativi alla realizzazione del sistema informatico dell'Arbitro Assicurativo, all'evoluzione della Banca Dati Sinistri, all'archivio informativo antifrode e al nuovo Registro Unico Intermediari.

È stato, altresì, prudenzialmente previsto un incremento della spesa per canoni di locazione, servizi e utenze relativi a ulteriori spazi per uffici connessi con il presumibile incremento della pianta organica, nonché per consulenze e collaborazioni in ragione dei compensi stimati per i membri del nuovo Arbitro Assicurativo.

*Uscite diverse e straordinarie*

<b>Uscite diverse e straordinarie</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Variazione</b>
010401 - ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.065.000,00	3.200.000,00	135.000,00
010402 - QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	800.000,00	960.000,00	160.000,00
010404 - TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	560.000,00	670.000,00	110.000,00
<b>Totale</b>	<b>4.425.000,00</b>	<b>4.830.000,00</b>	<b>405.000,00</b>

L'incremento degli oneri tributari è correlato al maggior stanziamento dell'IRAP riferito alle retribuzioni 2020; lo stanziamento invece dei contributi dovuti agli organismi nazionali e internazionali (in particolare a EIOPA e IAIS) tiene conto dell'incremento registrato negli anni delle quote dovute. I trasferimenti ad altre Autorità riguardano esclusivamente il contributo a CONSAP per la gestione del Centro di Informazione italiano. Lo stanziamento 2020 si riferisce alla richiesta formulata dalla Concessionaria al MiSE per l'anno corrente; ad oggi non è stato ancora emesso il relativo decreto.

### Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili

Restituzioni, rimborsi e altre uscite non classificabili	2019	2020	Variazione
010503 - FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	370.000,00	1.200.000,00	830.000,00
010504 - FONDO GIUDIZI PENDENTI	4.660.000,00	8.600.000,00	3.940.000,00
010505 - RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	460.000,00	100.000,00	-360.000,00
010507 - FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.541.735,18	1.541.735,18	0,00
010510 - SPESE DI LITE	20.000,00	165.500,00	145.500,00
<b>Totale</b>	<b>7.051.735,18</b>	<b>11.607.235,18</b>	<b>4.555.500,00</b>

Il fondo adeguamenti contrattuali è stato stanziato nell'ipotesi di rinnovo del contratto di lavoro nel corso del 2020. Il fondo giudizi pendenti tiene conto degli oneri stimati in caso di soccombenza dell'Istituto nelle cause in corso.

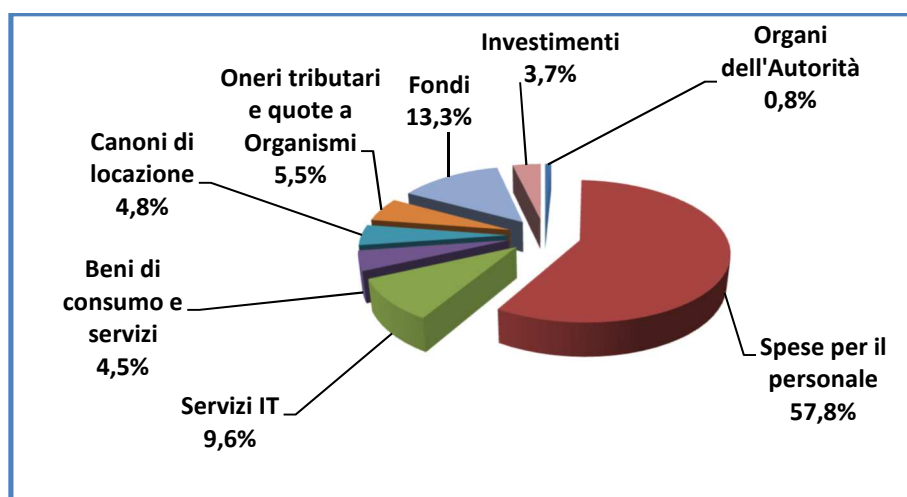
### Uscite in conto capitale

Acquisto immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	2019	2020	Variazione
020602 - ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	35.000,00	50.000,00	15.000,00
020606 - ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	30.000,00	30.000,00	0,00
020607 - ACQUISTO SOFTWARE	20.000,00	30.000,00	10.000,00
020609 - ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	70.000,00	100.000,00	30.000,00
<b>Totale</b>	<b>155.000,00</b>	<b>210.000,00</b>	<b>55.000,00</b>
Concessione crediti e acquisto valori mobiliari			
020706 - SPESE PER CONVENZIONI MISE	1.272.225,14	2.993.272,00	1.721.046,86
<b>Totale</b>	<b>1.427.225,14</b>	<b>3.203.272,00</b>	<b>1.776.046,86</b>

Lo stanziamento del 2020 per acquisto di attrezzature, mobili di ufficio e arredi e prodotti HW e SW tiene conto degli oneri connessi al rinnovo degli arredi di spazi comuni per riunioni e per i nuovi spazi da locare.

Le spese per Convenzioni MISE si riferiscono esclusivamente ai costi attesi nel 2020 per la realizzazione dei progetti previsti dalla Convenzione stipulata l'8 marzo 2018 e quella in corso di stipula nel corrente anno, valida fino al 2021.

Il grafico che segue evidenzia la ripartizione in termini percentuali delle previsioni di spesa per l'anno 2020.



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

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2018	Previsioni esercizio in corso 2019	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2020	2021	2022
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	1.834.485,75	1.853.687,90	1.062.024,84	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	1.744.728,92	5.660.883,57	6.571.735,18	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo per Progetti Speciali	376.495,16	79.683,54	0,00	0,00	0,00
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	23.396.362,92	22.459.088,02	22.816.801,95	0,00	0,00
			<i>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>					
			<i>Totale</i>	27.352.072,75	30.053.343,03	30.450.561,97	0,00	0,00
I			<b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>					
	1 <sup>^</sup>		<b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>					
		10101	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.	55.169.703,18	56.920.587,59	70.749.147,16	78.538.014,18	78.658.021,18
		10102	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI	6.674.506,00	6.770.000,00	8.100.000,00	9.072.000,00	9.525.600,00
		10103	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	61.844.209,18	63.690.587,59	78.849.147,16	87.610.014,18	88.183.621,18
	2 <sup>^</sup>		<b>ENTRATE NON CONTRIBUTIVE</b>					
		10201	RECUPERI E RIMBORSI	1.228.525,61	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
		10202	INTERESSI ATTIVI	112,61	0,00	0,00	0,00	0,00
		10203	ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	440.000,00	440.000,00	580.000,00	860.000,00	860.000,00
			<b>Totale</b>	1.668.638,22	460.000,00	600.000,00	880.000,00	880.000,00
			<b>Totale Titolo I</b>	63.512.847,40	64.150.587,59	79.449.147,16	88.490.014,18	89.063.621,18
II			<b>TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI</b>					
	3 <sup>^</sup>		<b>ALIENAZIONE DI BENI</b>					
		20301	ALIENAZIONE BENI IMMOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20302	ALIENAZIONE BENI MOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2018	Previsioni esercizio in corso 2019	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2020	2021	2022
			<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	4 <sup>^</sup>		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI					
		20401	RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20402	REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20403	TRASFERIMENTI PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20404	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20405	TRASFERIMENTI PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20406	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONI MISE	0,00	0,00	0,00	600.000,00	1.300.000,00
			<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	600.000,00	1.300.000,00
			<b>Totale Titolo II</b>	0,00	0,00	0,00	600.000,00	1.300.000,00
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>	63.512.847,40	64.150.587,59	79.449.147,16	89.090.014,18	90.363.621,18
IV			TITOLO IV - PARTITE DI GIRO					
	6 <sup>^</sup>		ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO					
		40601	RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	1.138.937,71	1.850.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00
		40602	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	13.796.524,48	13.700.000,00	13.700.000,00	13.700.000,00	13.700.000,00
		40603	ALTRE PARTITE DI GIRO	79.607,31	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00

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

Tit.	Cat.	Cap.		Accertamenti ultimo esercizio chiuso 2018	Previsioni esercizio in corso 2019	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2020	2021	2022
			<b>Totale</b>	15.015.069,50	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	15.015.069,50	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			<b>Totale Titolo I</b>	63.512.847,40	64.150.587,59	79.449.147,16	88.490.014,18	89.063.621,18
			<b>Totale Titolo II</b>	0,00	0,00	0,00	600.000,00	1.300.000,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	15.015.069,50	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			<b>TOTALE ENTRATE</b>	78.527.916,90	79.950.587,59	95.249.147,16	104.890.014,18	106.163.621,18
			Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	3.418.907,81	4.310.532,29	1.062.024,84	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	2.005.850,78	5.596.157,24	6.571.735,18	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Progetti Speciali	1.143.404,82	64.012,80	0,00	0,00	0,00
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	370.061,18	1.346.930,03	0,00	0,00	0,00
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>85.466.141,49</b>	<b>91.268.219,95</b>	<b>102.882.907,18</b>	<b>104.890.014,18</b>	<b>106.163.621,18</b>

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

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2018	Previsioni esercizio in corso 2019	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2020	2021	2022
			<i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>		0,00			
I	1 <sup>^</sup>		TITOLO I - USCITE CORRENTI					
			ORGANI DELL'AUTORITA'					
		10101	INDENNITÀ DI PRESIDENZA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10102	INDENNITÀ COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITÀ	480.000,00	418.000,00	480.000,00	480.000,00	480.000,00
		10103	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	109.703,76	163.000,00	165.000,00	167.000,00	169.000,00
		10104	MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	61.094,95	62.000,00	52.000,00	53.000,00	55.000,00
			<b>Totale</b>	<b>650.798,71</b>	<b>643.000,00</b>	<b>697.000,00</b>	<b>700.000,00</b>	<b>704.000,00</b>
	2 <sup>^</sup>		SPESE PER IL PERSONALE					
		10201	RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	30.211.368,25	30.800.000,00	31.750.000,00	32.050.000,00	31.470.000,00
		10202	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	8.049.679,98	8.065.000,00	8.430.000,00	8.510.996,00	8.365.718,00
		10203	ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	4.774.140,52	5.045.000,00	5.190.000,00	5.421.000,00	5.425.000,00
		10204	COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	172.795,56	185.000,00	185.000,00	190.000,00	195.000,00
		10205	ACCANTONAMENTO TFR	1.158.565,80	3.362.930,03	1.875.000,00	1.900.000,00	1.850.000,00
		10206	ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	164.891,64	175.000,00	260.000,00	262.000,00	258.000,00
		10207	ACCERTAMENTI SANITARI	7.377,75	8.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
		10208	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.290.492,25	1.733.000,00	1.610.000,00	1.620.000,00	1.630.000,00
		10209	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	411.683,21	597.000,00	740.000,00	740.000,00	740.000,00
		10210	AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	154.319,64	300.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00
			<b>Totale</b>	<b>46.395.314,60</b>	<b>50.270.930,03</b>	<b>50.292.000,00</b>	<b>50.945.996,00</b>	<b>50.185.718,00</b>
	3 <sup>^</sup>		ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI					
		10301	CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	2.770.408,28	3.627.780,00	4.140.900,00	4.169.900,00	4.198.900,00
		10302	UTENZE	455.944,02	473.000,00	637.000,00	655.000,00	655.000,00
		10303	MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	2.079,60	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
		10304	ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	77.383,97	82.000,00	99.000,00	99.000,00	99.000,00



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

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2018	Previsioni esercizio in corso 2019	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2020	2021	2022
		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	2.621.819,20	4.998.000,00	8.360.000,00	7.060.000,00	6.460.000,00
		10307	SELEZIONE DEL PERSONALE	0,00	102.000,00	100.000,00	100.000,00	0,00
		10308	CONSULENZE E COLLABORAZIONI	224.538,69	296.500,00	776.500,00	799.500,00	806.500,00
		10309	ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	32.246,50	45.000,00	58.000,00	45.000,00	45.000,00
		10310	PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	1.613.457,05	1.883.253,00	2.135.000,00	2.035.500,00	2.035.500,00
		10311	SPESE DI RAPPRESENTANZA	50.033,37	70.000,00	82.000,00	82.000,00	82.000,00
		10312	PUBBLICITÀ	20.991,78	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
		10313	TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	9.783,40	37.796,60	30.000,00	30.000,00	30.000,00
		10314	SPESE PER COMMISSIONI DI GARA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	<b>7.878.685,86</b>	<b>11.650.329,60</b>	<b>16.453.400,00</b>	<b>15.110.900,00</b>	<b>14.446.900,00</b>
	4 <sup>^</sup>		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE					
		10401	ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	2.912.251,01	3.065.000,00	3.200.000,00	3.227.383,00	3.178.268,00
		10402	QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	725.303,12	800.000,00	960.000,00	1.049.000,00	1.072.000,00
		10403	ALTRE USCITE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10404	TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	560.000,00	560.000,00	670.000,00	670.000,00	670.000,00
			<b>Totale</b>	<b>4.197.554,13</b>	<b>4.425.000,00</b>	<b>4.830.000,00</b>	<b>4.946.383,00</b>	<b>4.920.268,00</b>
	5 <sup>^</sup>		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	370.000,00	1.200.000,00	2.460.000,00	4.180.000,00
		10504	FONDO GIUDIZI PENDENTI	0,00	4.660.000,00	8.600.000,00	11.000.000,00	14.000.000,00
		10505	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	145.446,02	460.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
		10506	ALTRI FONDI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10507	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	0,00	1.541.735,18	1.541.735,18	1.541.735,18	1.541.735,18

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

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2018	Previsioni esercizio in corso 2019	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2020	2021	2022
		10508	FONDO RISCHI TFR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10509	FONDO TFR DIPENDENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		10510	SPESE DI LITE	0,00	20.000,00	165.500,00	100.000,00	100.000,00
			<b>Totale</b>	145.446,02	7.051.735,18	11.607.235,18	15.201.735,18	19.921.735,18
			<b>Totale Titolo I</b>	59.267.799,32	74.040.994,81	83.879.635,18	86.905.014,18	90.178.621,18
II			TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE					
	6 <sup>^</sup>		ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, IMMATERIALI E FINANZIARIE					
		20601	ACQUISTO IMMOBILI E ONERI DI RISTRUTTURAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20602	ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	69,00	35.000,00	50.000,00	35.000,00	35.000,00
		20603	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20604	ACQUISTO AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20605	MANUTENZIONE STRAORDINARIA AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20606	ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	3.369,12	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
		20607	ACQUISTO SOFTWARE	16.836,00	20.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
		20608	PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		20609	ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	45.791,51	70.000,00	100.000,00	90.000,00	90.000,00
		20610	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	66.065,63	155.000,00	210.000,00	185.000,00	185.000,00
	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	625.892,13	1.272.225,14	2.993.272,00	2.000.000,00	0,00

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

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2018	Previsioni esercizio in corso 2019	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2020	2021	2022
			<b>Totale</b>	625.892,13	1.272.225,14	2.993.272,00	2.000.000,00	0,00
			<b>Totale Titolo II</b>	691.957,76	1.427.225,14	3.203.272,00	2.185.000,00	185.000,00
III	8 <sup>^</sup>		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>	59.959.757,08	75.468.219,95	87.082.907,18	89.090.014,18	90.363.621,18
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	1.138.937,71	1.850.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00
		40902	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	13.796.524,48	13.700.000,00	13.700.000,00	13.700.000,00	13.700.000,00
		40903	ALTRE PARTITE DI GIRO	79.607,31	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00
			<b>Totale</b>	15.015.069,50	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	15.015.069,50	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00

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

**Parte II Uscite**

Tit.	Cat.	Cap.		Impegni ultimo esercizio chiuso 2018	Previsioni esercizio in corso 2019	PREVISIONI DI COMPETENZA		
						2020	2021	2022
			<b>Totale Titolo I</b>	59.267.799,32	74.040.994,81	83.879.635,18	86.905.014,18	90.178.621,18
			<b>Totale Titolo II</b>	691.957,76	1.427.225,14	3.203.272,00	2.185.000,00	185.000,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo IV</b>	15.015.069,50	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00	15.800.000,00
			<b>TOTALE USCITE</b>	74.974.826,58	91.268.219,95	102.882.907,18	104.890.014,18	106.163.621,18
			Totale disavanzo presunto		0,00	0,00		
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>74.974.826,58</b>	<b>91.268.219,95</b>	<b>102.882.907,18</b>	<b>104.890.014,18</b>	<b>106.163.621,18</b>

**BILANCIO DI PREVISIONE**
**PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI**
**Parte I ENTRATA**

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2019	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2020
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO	1.853.687,90	1.853.687,90	1.062.024,84	-791.663,06
			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	5.660.883,57	5.660.883,57	6.571.735,18	910.851,61
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Progetti Speciali	79.683,54	79.683,54	0,00	-79.683,54
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	22.459.088,02	22.459.088,02	22.816.801,95	357.713,93
			<i>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i> <i>Totale</i>	30.053.343,03	30.053.343,03	30.450.561,97	397.218,94
I			<b>TITOLO I - ENTRATE CORRENTI</b>				
	1 <sup>A</sup>		<b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>				
		10101	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SULL'ATTIVITÀ DI ASS. E RIASS.	58.983.071,04	56.920.587,59	70.749.147,16	13.828.559,57
		10102	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI	6.770.000,00	6.770.000,00	8.100.000,00	1.330.000,00
		10103	CONTRIBUTO DI VIGILANZA SUI PERITI	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	65.753.071,04	63.690.587,59	78.849.147,16	15.158.559,57
	2 <sup>A</sup>		<b>ENTRATE NON CONTRIBUTIVE</b>				
		10201	RECUPERI E RIMBORSI	20.000,00	20.000,00	20.000,00	0,00
		10202	INTERESSI ATTIVI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10203	ALTRE ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	440.000,00	440.000,00	580.000,00	140.000,00
			<b>Totale</b>	460.000,00	460.000,00	600.000,00	140.000,00
			<b>Totale Titolo I</b>	66.213.071,04	64.150.587,59	79.449.147,16	15.298.559,57
II			<b>TITOLO II - ENTRATE PER L' ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI, RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI</b>				
	3 <sup>A</sup>		<b>ALIENAZIONE DI BENI</b>				
		20301	ALIENAZIONE BENI IMMOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20302	ALIENAZIONE BENI MOBILI	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	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 2019	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2020
	4 <sup>a</sup>		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
		20401	RISCOSSIONE CREDITI DIVERSI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20402	REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20403	TRASFERIMENTI PER LA REALIZZAZIONE DEL PROGETTO PILOTA PER IL MONITORAGGIO DELLA INCIDENTALITA' DEGLI AUTOVEICOLI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20404	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONE MISE PROGETTO "PREVENTIVATORE"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20405	TRASFERIMENTI PER "PREVENTIVATORE UNICO"	0,00	0,00	0,00	0,00
		20406	TRASFERIMENTI PER CONVENZIONI MISE	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo II</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
III			TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI				
	5 <sup>a</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>	66.213.071,04	64.150.587,59	79.449.147,16	15.298.559,57
IV			TITOLO IV - PARTITE DI GIRO				
	6 <sup>a</sup>		ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO				
		40601	RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	1.850.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00	0,00
		40602	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	13.700.000,00	13.700.000,00	13.700.000,00	0,00
		40603	ALTRE PARTITE DI GIRO	250.000,00	250.000,00	250.000,00	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**

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2019	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2020
			<b>Totale Titolo I</b>	66.213.071,04	64.150.587,59	79.449.147,16	15.298.559,57
			<b>Totale Titolo II</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<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>	<b>82.013.071,04</b>	<b>79.950.587,59</b>	<b>95.249.147,16</b>	<b>15.298.559,57</b>
			Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	1.853.687,90	4.310.532,29	1.062.024,84	-3.248.507,45
			- 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	5.660.883,57	5.596.157,24	6.571.735,18	975.577,94
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato da Fondo per Progetti Speciali	79.683,54	64.012,80	0,00	-64.012,80
			- Utilizzo AVANZO DI AMMINISTRAZIONE generato dal Fondo Trattamento di Fine Rapporto	0,00	1.346.930,03	0,00	-1.346.930,03
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>89.607.326,05</b>	<b>91.268.219,95</b>	<b>102.882.907,18</b>	<b>11.614.687,23</b>

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2019	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2020
			<i>DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>		0,00		
I			<b>TITOLO I - USCITE CORRENTI</b>				
	1 <sup>^</sup>		<b>ORGANI DELL'AUTORITA'</b>				
		10101	INDENNITÀ DI PRESIDENZA	0,00	0,00	0,00	0,00
		10102	INDENNITÀ COMPONENTI CONSIGLIO DELL'AUTORITÀ	480.000,00	418.000,00	480.000,00	62.000,00
		10103	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER GLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	163.000,00	163.000,00	165.000,00	2.000,00
		10104	MISSIONI E RIMBORSI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ	62.000,00	62.000,00	52.000,00	-10.000,00
			<b>Totale</b>	705.000,00	643.000,00	697.000,00	54.000,00
	2 <sup>^</sup>		<b>SPESE PER IL PERSONALE</b>				
		10201	RETRIBUZIONI E ONERI ACCESSORI PER IL PERSONALE DI RUOLO	30.800.000,00	30.800.000,00	31.750.000,00	950.000,00
		10202	ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI PER IL PERSONALE DI RUOLO	8.065.000,00	8.065.000,00	8.430.000,00	365.000,00
		10203	ALTRE USCITE PER IL PERSONALE	5.045.000,00	5.045.000,00	5.190.000,00	145.000,00
		10204	COMPENSI PER LAVORO STRAORDINARIO	185.000,00	185.000,00	185.000,00	0,00
		10205	ACCANTONAMENTO TFR	2.016.000,00	3.362.930,03	1.875.000,00	-1.487.930,03
		10206	ASSICURAZIONI RELATIVE AL PERSONALE	175.000,00	175.000,00	260.000,00	85.000,00
		10207	ACCERTAMENTI SANITARI	8.000,00	8.000,00	2.000,00	-6.000,00
		10208	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'INTERNO	1.733.000,00	1.733.000,00	1.610.000,00	-123.000,00
		10209	INDENNITÀ E RIMBORSI PER MISSIONI ALL'ESTERO	597.000,00	597.000,00	740.000,00	143.000,00
		10210	AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE	300.000,00	300.000,00	250.000,00	-50.000,00
			<b>Totale</b>	48.924.000,00	50.270.930,03	50.292.000,00	21.069,97
	3 <sup>^</sup>		<b>ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI</b>				
		10301	CANONI DI LOCAZIONE E ONERI ACCESSORI	3.627.780,00	3.627.780,00	4.140.900,00	513.120,00
		10302	UTENZE	473.000,00	473.000,00	637.000,00	164.000,00
		10303	MANUTENZIONE ORDINARIA BENI MOBILI E IMMOBILI	5.000,00	5.000,00	5.000,00	0,00
		10304	ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO	82.000,00	82.000,00	99.000,00	17.000,00
		10305	ACQUISTO DI PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	0,00	0,00	0,00	0,00



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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2019	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2020
		10306	NOLEGGIO, MANUTENZIONE E ASSISTENZA PRODOTTI HARDWARE E SOFTWARE	5.113.000,00	4.998.000,00	8.360.000,00	3.362.000,00
		10307	SELEZIONE DEL PERSONALE	40.000,00	102.000,00	100.000,00	-2.000,00
		10308	CONSULENZE E COLLABORAZIONI	296.500,00	296.500,00	776.500,00	480.000,00
		10309	ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE A CONGRESSI, CONVEGNI E ALTRE MANIFESTAZIONI	45.000,00	45.000,00	58.000,00	13.000,00
		10310	PRESTAZIONI DI ALTRI SERVIZI	1.883.253,00	1.883.253,00	2.135.000,00	251.747,00
		10311	SPESE DI RAPPRESENTANZA	70.000,00	70.000,00	82.000,00	12.000,00
		10312	PUBBLICITÀ	30.000,00	30.000,00	30.000,00	0,00
		10313	TRADUZIONI E PUBBLICAZIONI	15.000,00	37.796,60	30.000,00	-7.796,60
		10314	SPESE PER COMMISSIONI DI GARA	50.000,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	11.730.533,00	11.650.329,60	16.453.400,00	4.803.070,40
	4 <sup>^</sup>		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE				
		10401	ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	3.065.000,00	3.065.000,00	3.200.000,00	135.000,00
		10402	QUOTE DI ISCRIZIONE A ORGANISMI NAZIONALI ED INTERNAZIONALI	775.000,00	800.000,00	960.000,00	160.000,00
		10403	ALTRE USCITE	0,00	0,00	0,00	0,00
		10404	TRASFERIMENTI AD ALTRE AUTORITÀ	560.000,00	560.000,00	670.000,00	110.000,00
			<b>Totale</b>	4.400.000,00	4.425.000,00	4.830.000,00	405.000,00
	5 <sup>^</sup>		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI				
		10501	FONDO DI RISERVA	0,00	0,00	0,00	0,00
		10502	FONDO DI COMPENSAZIONE ENTRATE CONTRIBUTIVE	0,00	0,00	0,00	0,00
		10503	FONDO ADEGUAMENTI CONTRATTUALI	370.000,00	370.000,00	1.200.000,00	830.000,00
		10504	FONDO GIUDIZI PENDENTI	5.000.000,00	4.660.000,00	8.600.000,00	3.940.000,00
		10505	RESTITUZIONI E RIMBORSI DIVERSI	30.000,00	460.000,00	100.000,00	-360.000,00
		10506	ALTRI FONDI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10507	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.606.461,51	1.541.735,18	1.541.735,18	0,00
		10508	FONDO RISCHI TFR	0,00	0,00	0,00	0,00
		10509	FONDO TFR DIPENDENTI	0,00	0,00	0,00	0,00
		10510	SPESE DI LITE	20.000,00	20.000,00	165.500,00	145.500,00

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

Tit.	Cat.	Cap.		PREVISIONI INIZIALI ANNO 2019	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2020
			<b>Totale</b>	7.026.461,51	7.051.735,18	11.607.235,18	4.555.500,00
			<b>Totale Titolo I</b>	72.785.994,51	74.040.994,81	83.879.635,18	9.838.640,37
II			TITOLO II - USCITE IN CONTO CAPITALE				
	6 <sup>A</sup>		ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI, IMMATERIALI E FINANZIARIE				
		20601	ACQUISTO IMMOBILI E ONERI DI RISTRUTTURAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00
		20602	ACQUISTO IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE D'UFFICIO NON INFORMATICHE	5.000,00	35.000,00	50.000,00	15.000,00
		20603	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMPIANTI, ATTREZZATURE E MACCHINE	0,00	0,00	0,00	0,00
		20604	ACQUISTO AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20605	MANUTENZIONE STRAORDINARIA AUTOMEZZI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20606	ACQUISTO APPARECCHIATURE HARDWARE	10.000,00	30.000,00	30.000,00	0,00
		20607	ACQUISTO SOFTWARE	20.000,00	20.000,00	30.000,00	10.000,00
		20608	PROGETTAZIONE SISTEMI INFORMATICI	0,00	0,00	0,00	0,00
		20609	ACQUISTO MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	40.000,00	70.000,00	100.000,00	30.000,00
		20610	MANUTENZIONE STRAORDINARIA MOBILI D'UFFICIO E ARREDI	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	75.000,00	155.000,00	210.000,00	55.000,00
	7 <sup>A</sup>		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	946.331,54	1.272.225,14	2.993.272,00	1.721.046,86
			<b>Totale</b>	946.331,54	1.272.225,14	2.993.272,00	1.721.046,86
			<b>Totale Titolo II</b>	1.021.331,54	1.427.225,14	3.203.272,00	1.776.046,86
III			TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI 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 2019	PREVISIONI AGGIORNATE ANNO 2019	PREVISIONI ANNO 2020	VARIAZIONI PER L' ESERCIZIO 2020
	8 <sup>a</sup>		ESTINZIONE PRESTITI				
		30801	RIMBORSI MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00
		30802	RIMBORSI DI ALTRI ONERI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale Titolo III</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>Totale delle Uscite</b>	73.807.326,05	75.468.219,95	87.082.907,18	11.614.687,23
IV			TITOLO IV - PARTITE DI GIRO				
	9 <sup>a</sup>		USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO				
		40901	RITENUTE ERARIALI E PREVIDENZIALI SUGLI EMOLUMENTI AGLI ORGANI DELL'AUTORITÀ E SUI COMPENSI PER PRESTAZIONI DIVERSE DA PARTE DI TERZI	1.850.000,00	1.850.000,00	1.850.000,00	0,00
		40902	RITENUTE PREVIDENZIALI ASSISTENZIALI ERARIALI E VARIE SUGLI EMOLUMENTI AL PERSONALE	13.700.000,00	13.700.000,00	13.700.000,00	0,00
		40903	ALTRE PARTITE DI GIRO	250.000,00	250.000,00	250.000,00	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>	72.785.994,51	74.040.994,81	83.879.635,18	9.838.640,37
			<b>Totale Titolo II</b>	1.021.331,54	1.427.225,14	3.203.272,00	1.776.046,86
			<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>	89.607.326,05	91.268.219,95	102.882.907,18	11.614.687,23
			Totale disavanzo presunto	0,00	0,00	0,00	0,00
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>89.607.326,05</b>	<b>91.268.219,95</b>	<b>102.882.907,18</b>	<b>11.614.687,23</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	78.849.147,16	ORGANI DELL'AUTORITA'	697.000,00
ENTRATE NON CONTRIBUTIVE	600.000,00	SPESE PER IL PERSONALE	50.292.000,00
<i>Totale titolo I</i>	79.449.147,16	ACQUISIZIONE DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI	16.453.400,00
		USCITE DIVERSE E STRAORDINARIE	4.830.000,00
		RESTITUZIONI, RIMBORSI E ALTRE USCITE NON CLASSIFICABILI	11.607.235,18
		<i>Totale titolo I</i>	83.879.635,18
<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	210.000,00
RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI	0,00	CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI	2.993.272,00
<i>Totale titolo II</i>	0,00	<i>Totale titolo II</i>	3.203.272,00
<b>TITOLO III - ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI</b>		<b>TITOLO III - USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI</b>	
ACCENSIONE PRESTITI	0,00	ESTINZIONE PRESTITI	0,00
<i>Totale titolo III</i>	0,00	<i>Totale titolo III</i>	0,00
<b>TOTALE ENTRATE TITOLI I - II - III</b>	79.449.147,16	<b>TOTALE USCITE TITOLI I - II - III</b>	87.082.907,18
<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>	95.249.147,16	<b>TOTALE USCITE TITOLI I - II - III - IV</b>	102.882.907,18
Utilizzo avanzo di amministrazione presunto disponibile	1.062.024,84	Disavanzo di amministrazione presunto	0,00
Avanzo vincolato	6.571.735,18		
<b>TOTALE GENERALE</b>	102.882.907,18	<b>TOTALE GENERALE</b>	102.882.907,18



ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

**BILANCIO DI PREVISIONE**

**PREVENTIVO ECONOMICO**

		<b>Anno 2020</b>
<b>A</b>	<b>CONTRIBUTI VIGILANZA</b>	
	Contributo vigilanza sull'attività di ass. e riass.	70.749.147,16
	Contributo vigilanza intermediari	8.100.000,00
		<b>78.849.147,16</b>
<b>B</b>	<b>ALTRI PROVENTI</b>	
	Recuperi e rimborsi	20.000,00
	Interessi attivi	
	Altri proventi	580.000,00
		<b>600.000,00</b>
<b>C</b>	<b>ONERI GESTIONE CORRENTE</b>	
	Spese gli organi dell'Istituto	- 697.000,00
	Spese per il personale	- 45.815.000,00
	Spese per acquisizione di beni di consumo e servizi	- 19.055.400,00
	Altri oneri	- 1.580.000,00
		<b>- 67.147.400,00</b>
<b>D</b>	<b>RETTIFICHE DI VALORE E ACCANTONAMENTI</b>	
	Ammortamento beni mobili e arredi	- 8.200,00
	Ammortamento impianti, attrezzature macchine d'ufficio non informatiche	- 3.400,00
	Ammortamento hardware	- 93.000,00
	Ammortamento software	- 157.000,00
	Accantonamento al fondo TFR	- 1.875.000,00
		<b>- 2.136.600,00</b>
	<b>RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE (A+B-C-D)</b>	<b>10.165.147,16</b>
<b>E</b>	<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	
	Proventi finanziari	
	Oneri finanziari	-
		-
<b>F</b>	<b>ONERI TRIBUTARI</b>	
	Oneri tributari	- 3.200.000,00
<b>G</b>	<b>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>	
	Proventi straordinari	-
	Oneri straordinari	
	Plusvalenze patrimoniali	-
		-
	<b>RISULTATO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO (A+B-C-D+/-E-F+/-G)</b>	<b>6.965.147,16</b>



ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI - IVASS

<b>TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO O DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</b>	
Fondo cassa iniziale	37.752.250,32
+ Residui attivi iniziali	2.146.560,50
- Residui passivi iniziali	7.808.047,64
= Avanzo / disavanzo di amministrazione iniziale	32.090.763,18
+ Entrate già accertate nell'esercizio	76.759.311,79
- Uscite già impegnate nell'esercizio	64.771.167,67
+ / - Variazioni dei residui attivi già verificatesi nell'esercizio	
+ / - Variazioni dei residui passivi già verificatesi nell'esercizio	
= Avanzo / disavanzo di amministrazione alla data di redazione del bilancio	44.078.907,30
+ Entrate presunte per il restante periodo	-
- Uscite presunte per il restante periodo	13.628.345,33
+ / - Variazioni dei residui attivi, presunte per il restante periodo	
+ / - Variazioni dei residui passivi, presunte per il restante periodo	
= <b>Avanzo / disavanzo di amministrazione presunto al 31/12/2019 da applicare al bilancio dell'anno 2020</b>	<b>30.450.561,97</b>
<b>Parte vincolata</b>	
Prenotazioni di impegno	
Fondi per rischi e oneri	6.571.735,18
Fondo progetti speciali	-
Fondo trattamento di Fine Rapporto	22.816.801,95
<b>Totale parte vincolata</b>	<b>29.388.537,13</b>
<b>Parte disponibile</b>	<b>1.062.024,84</b>
<b>Totale risultato di amministrazione presunto</b>	<b>30.450.561,97</b>