

La dimensione geografica del mercato è estesa al territorio nazionale, in quanto i servizi di teleservicing sono indirizzati a tutti i consumatori nazionali.

3. Mercato rilevante.

Il gruppo Zurich opera in Italia realizzando nei rami danni una raccolta pari a 1.072.058 (Euro/000) pari al 3,32%. Si colloca al 10° posto della graduatoria dei principali gruppi assicurativi preceduto da gruppi con quote di mercato ben più importanti (gruppi: Premafin 20,11%, Generali 16,33%, Allianz- Ras 15,67%, Holmo con il 7,06%, Agnelli 6,60%; i primi 5 gruppi realizzano il 65,77% dell'intera raccolta danni). Nei rami 3 e 10, il gruppo Zurich si colloca rispettivamente all'8° e al 10° posto, realizzando quote di mercato del 3,58% e de 2,78%.

Il contesto competitivo dell'operazione in esame risulta caratterizzato da ambiti di operatività da parte dei principali gruppi assicurativi che si avvalgono di canali distributivi alternativi (telefono e internet) per la prestazione di garanzie r.c. veicoli ed altri danni ai veicoli.

Si riporta nella tabella seguente il totale dei premi del lavoro diretto italiano (valori in migliaia di euro), desunto dal bilancio 2002, con indicazione a margine delle relative quote di mercato, contabilizzate nei rami 3 e 10 da Sicurtà e dai principali concorrenti.

Imprese	ramo 3		ramo 10		totale rami danni	
	Premi	quota	premi	quota	premi	quota
Genertel	18.066	0,61	124.011	0,75	156.296	0,48
Genialloyd	14.452	0,49	90.681	0,55	110.664	0,34
Linear	9.528	0,32	80.599	0,48	97.956	0,3
Direct Line	11.713	0,4	66.467	0,4	82.070	0,26
Sicurtà	8.287	0,28	36.012	0,22	46.661	0,14
Dialogo	693	0,02	5.821	0,04	6.970	0,02

Al 31 dicembre 2002, risultano attive sei imprese specializzate nella vendita a distanza. Si tratta di imprese che all'interno di gruppi di appartenenza affiancano alla raccolta mediante il canale agenziale (prevalente) modalità alternative di vendita realizzate mediante risorse interne al gruppo o in *outsourcing*.

Le quote di mercato detenute da Sicurtà, nei rami danni considerati, appaiono alquanto modeste; comunque, valutata la posizione degli altri *competitors* assicurativi che si avvalgono del medesimo canale distributivo, si ritiene che le stesse, pur considerando le potenzialità che deriveranno dallo sfruttamento di esperienze di *teleservicing*, siano inidonee ad alterare l'attuale assetto concorrenziale.

Sicurtà utilizza per la distribuzione dei prodotti assicurativi danni prevalentemente il canale agenziale (99,24%) mentre il rimanente (0,76%) viene collocato mediante la rete telematica e telefonica, canale distributivo che ha rappresentato, nel 2002, il 2,55% della raccolta dell'intero mercato dell'assicurazione danni. Rispetto a tale raccolta gli operatori assicurativi specializzati nella vendita a distanza realizzano le seguenti quote:

Imprese	Gruppi assicurativi di appartenenza	Premi (Euro/000) (a)	Quota di mercato (a)/(b)
Genertel	Gruppo Generali	156.296	0,19
Genialloyd	Gruppo Allianz-Ras	110.664	0,13
Linear	Gruppo Holmo/Unipol	97.956	0,12
Direct line	Gruppo Royal & SunAlliance	82.070	0,10
Sicurtà	Gruppo Zurich Financial	46.661	0,06
Dialogo	Gruppo Fondiaria-Sai	6.970	0,01
Totale premi vendita a distanza			826.967(b)

4. Conclusioni.

Questo Istituto ritiene che sotto il profilo distributivo l'operazione di concentrazione non è suscettibile di apportare modifiche all'assetto concorrenziale esistente intervenendo esclusivamente sulla gestione dell'attività di call center per la vendita di prodotti assicurativi, affidata all'impresa comune Innovaconsulting mediante al stipula di un contratto di *teleservicing*.

Il Presidente
(Giancarlo Giannini)

* * * * *

PARERE del 24 novembre 2003

Parere preliminare all'apertura di istruttoria – operazione di concentrazione tra Banca della Rete S.p.A. e la società Sara Assicurazioni S.p.A..

Si fa riferimento alla nota del 24 ottobre 2003 prot. n. 30040/03 – Proc n. C/6125 con la quale codesta Autorità ha chiesto a questo Istituto il parere di cui all'art. 20, comma 4, della legge 287/90 in ordine all'operazione di cui all'oggetto.

1.1 L'operazione e le imprese coinvolte.

L'operazione riguarda gli accordi siglati il 10 ottobre 2003 tra Sara Assicurazioni S.p.A (di seguito gruppo Sara) e FinecoGroup S.p.a. avente ad oggetto l'acquisizione da parte della compagnia di assicurazione del 51% del capitale sociale della società Holding Banca della Rete S.p.A (gruppo FinecoGroup S.p.A).

Il contratto di compravendita prevede il perfezionamento del trasferimento delle azioni entro dicembre 2003 subordinatamente al rilascio delle autorizzazioni di legge.

A seguito della realizzazione dell'operazione Sara Assicurazioni acquirerà il controllo di Holding BdR.. FinecoGroup, a sua volta, incrementerà l'attuale partecipazione (37%) in Holding BdR in quanto acquisirà da Edotel (azionista del gruppo Telecom ed azionista di minoranza di Holding BdR) la sua partecipazione di minoranza (15% del capitale sociale di Holding BdR).

La restante partecipazione detenuta da FinecoGroup, ivi comprese le azioni che FinecoGroup acquirerà da Edotel, sarà oggetto di opzioni put e call, a valori di mercato, nel periodo compreso tra il 30 giugno 2006 ed il restante periodo fino alla conclusione del quinquennio successivo alla data di efficacia della compravendita in esame.

Sara Assicurazioni S.p.A., società attiva nel settore dell'assicurazione danni, è controllata da Automobile Club Italia, ente di diritto pubblico non economico. La struttura societaria e gli assetti proprietari del gruppo ACI Automobil Club d'Italia, sono riportati nell'allegata documentazione aggiornata alla data del 30 settembre 2003 (all. n.1).

La compagine azionaria di Sara Assicurazioni è la seguente: Automobil Club d'Italia (54,57%), Reale Mutua Assicurazioni (31,43%), Assitalia (7 %), Assicurazioni Generali (7%).

Le partecipazioni di Sara Assicurazioni S.p.A. in imprese del gruppo, contabilizzate in bilancio per un totale di 25.960 mila euro, sono le seguenti: Sara Vita S.p.A. (partecipazione del 95%), Ala Assicurazione (90%), Aci Global (partecipazione dello 0,49%), Arisa Assurance (partecipazione del 20% ceduta nei primi mesi 2003); Targasys (partecipazione del 25% acquisita dal 2003, non presente in bilancio).

Holding BdR fa parte del gruppo bancario Capitalia e possiede il 100% del capitale sociale di Banca Mediosim Banca della Rete S.p.A. (di seguito Banca della Rete). Quest'ultima è una banca *on line*, nata da un accordo tra Banca di Roma e Telecom Italia, che svolge prevalentemente attività di intermediazione bancaria.

Il presente accordo esclude qualsiasi interazione diretta, sia economica che finanziaria, tra ACI e Banca della Rete.

2. Criteri di valutazione

Tale operazione è stata valutata avuto riguardo agli effetti della concentrazione nel settore della produzione

e della distribuzione dei prodotti assicurativi vita e danni.

Seguendo l'orientamento della Commissione europea sull'esistenza di tanti prodotti del mercato quante sono le assicurazioni per ciascun tipo di rischio, si esaminano qui di seguito gli effetti dell'operazione nel mercato assicurativo vita e danni, nei singoli rami assicurativi ed infine si procederà ad analizzare il livello di concentrazione dell'operazione nei singoli canali distributivi.

Considerata la finalità dell'operazione, così come dichiarata dalle parti, di favorire l'accesso di Sara Assicurazioni S.p.A. nel settore della distribuzione di prodotti finanziari ed assicurativi tramite la rete di promotori finanziari di Banca della Rete si ritiene che il mercato geografico della distribuzione, in ragione della prossimità del potenziale cliente al servizio prestato dai promotori finanziari, abbia dimensione provinciale.

3. Mercato rilevante.

Le società del gruppo Automobil Club Italia hanno realizzato, al secondo trimestre 2003, nel mercato assicurativo vita premi pari a 19.536.000,00 euro con una quota di mercato dello 0,06% e nel mercato assicurativo danni premi pari a 755.675.000,00 euro con una quota di mercato del 2,33%.

Passando ad esaminare l'impatto concorrenziale dell'operazione in esame sui singoli rami assicurativi si osserva che nei rami vita, in cui il gruppo Sara Assicurazioni è attivo, la compagnia detiene quote di mercato alquanto modeste: 0,13% (*ramo I*), 0,01% (*ramo V*).

Nei rami danni, il gruppo assicurativo realizza la quota più consistente nel *ramo 18 Assistenza* con il 6,47% collocandosi al quinto posto nella graduatoria dei primi 10 gruppi assicurativi (preceduto da Generali 20,36%, Allianz-Ras 19,16%, Holmo 11,88% e Premafin 10,83%), mentre negli altri rami realizza quote di mercato poco consistenti (*ramo 1* 1,68%, *ramo 2* 0,48%, *ramo 3* 2,83%, *ramo 5* 0,05%, *ramo 6* 0,04%, *ramo 7* 0,13%, *ramo 8* 0,37%, *ramo 9* 0,49%, *ramo 10* 3,40%, *ramo 11* 0,03%, *ramo 12* 2,63%, *ramo 13* 0,46%, *ramo 14* 0,0006%, *ramo 15* 0,13%, *ramo 16* 1,87%, *ramo 17* 2,93%).

3. Mercato della distribuzione.

3.1 Canali distributivi.

Sono stati valutati gli effetti di tale operazione sulla capacità distributiva del gruppo assicurativo nel mercato della distribuzione dei prodotti assicurativi vita e danni.

La distribuzione dei prodotti assicurativi può essere realizzata servendosi di diversi canali: sistemi tradizionali (vendita diretta, agenziale e broker) e sistemi alternativi (rete di sportelli bancari, rete di promotori finanziari, telefono e internet).

Dai dati statistici relativi ai premi lordi contabilizzati dalle imprese di assicurazione, al secondo trimestre 2003, emerge che gli sportelli bancari e quelli postali rappresentano il canale distributivo prevalente nel settore assicurativo vita (61,6%) seguiti dalle agenzie con mandato (17,4%) e dalle agenzie in economia (10,3%). La quota di portafoglio vita raccolta tramite promotori finanziari risulta in diminuzione di circa 3,2 punti percentuali (dal 13% al 9,8%) rispetto ai premi contabilizzati al primo trimestre 2002.

Nel ramo danni si registra la netta prevalenza della quota di portafoglio intermediata dalle agenzie con mandato (85,1%). Risulta in leggera crescita la raccolta derivante da altre forme di vendita diretta e da brokers (rispettivamente pari al 3,7% e 7,3%) mentre risulta irrilevante la quota realizzata tramite il canale dei promotori finanziari.

L'organizzazione commerciale del gruppo Sara si basa su di una struttura che conta n. 504 agenzie, riconducibili essenzialmente alle succursali e uffici di delegazione dell'ACI presenti sul territorio nazionale.

Il gruppo assicurativo distribuisce i prodotti assicurativi utilizzando, nel settore vita, in misura totalitaria il canale agenziale (83,47%) e nel settore danni affiancando all'utilizzo delle agenzie (precisamente Sara assicurazioni

per il 100,00% ed Ala assicurazioni per il 81,03%) i brokers (Ala Assicurazioni per il 19,97%).

In sostanza, l'esame della ripartizione per canale distributivo della raccolta realizzata dal gruppo assicurativo evidenzia la limitata incidenza della quota di portafoglio intermediata dai promotori finanziari. Il principale effetto dell'operazione in esame sembrerebbe pertanto riconducibile

ad un riassetto delle modalità distributive del gruppo assicurativo, finalizzato al miglioramento della propria capacità allocativa.

Avuto riguardo alla capacità distributiva delle altre compagnie assicurative operanti nei medesimi mercati, si rileva che la quota di portafoglio vita e danni intermediata dal canale dei promotori finanziari risulta, da parte di ognuna di quest'ultime, risulta ben più consistente: nel settore vita, il gruppo Mediolanum S.p.A. realizza il 99,14% della propria raccolta vita, DWS Vita S.p.A. il 100%, Fideuram Vita il 99,73%, RB vita il 94,42%; nel settore danni Fideuram il 99,26%, Mediolanum Assicurazioni il 59,54%).

3.2 Mercati locali.

Con riferimento al mercato geografico della distribuzione dei prodotti assicurativi si osserva che Banca della Rete dispone di una rete di 450 promotori finanziari distribuiti sull'intero territorio nazionale.

In tali ambiti territoriali le quote di mercato detenute dal gruppo assicurativo Sara nel settore assicurativo vita risultano marginali, tutte inferiori all'1%. Nel settore assicurativo danni, il gruppo realizza, nelle province interessate dall'accordo, quote di mercato che oscillano dallo 0,71% (Ravenna) all'11,05% (Caltanissetta). Si tratta di aree territoriali nelle quali gli altri gruppi assicurativi realizzano quote di raccolta ben più significative in forza di accordi di distribuzione con importanti gruppi bancari saldamente radicati sull'intero territorio nazionale (ad esempio, Generali distribuisce prodotti assicurativi attraverso gli sportelli bancari del gruppo Intesa e di Cardine Banca; Allianz-Ras utilizza la rete di sportelli di Unicredito).

In particolare si segnala che nella provincia di Milano, Generali detiene il 17,98%, Allianz-Ras il 18,70%, (a fronte dell'1,1% del gruppo Sara); nella provincia di Bergamo, Generali detiene il

10,16%, Allianz-Ras il 16,70% (a fronte 4,10% del gruppo Sara); nella provincia di Catania, Generali detiene l'11,17%, Allianz-Ras il 12,97% (a fronte 0,06% del gruppo Sara); nella provincia di Napoli, Generali detiene il 25,07%, Allianz-Ras il 14,94% (a fronte del 5,14% del gruppo Sara); nella provincia di Livorno, Generali detiene l'11,74%, Allianz-Ras il 12,73% (a fronte del 4,10% del gruppo Sara); nella provincia di Caltanissetta Generali detiene il 14,77%, Allianz-Ras il 20,99% (a fronte dell'11,05% del gruppo Sara).

4. Conclusioni.

Considerato che la quota di mercato del gruppo assicurativo in nessun caso assume valori rilevanti, si ritiene che l'utilizzo della rete di promotori del gruppo bancario contribuisce a migliorare la capacità di distribuzione dei prodotti assicurativi senza tuttavia produrre restrizioni della concorrenza nei mercati interessati.

Il Presidente
(Giancarlo Giannini)

PARERE del 5 dicembre 2003

Parere preliminare all'apertura di istruttoria – operazione di acquisizione di un ramo d'azienda di proprietà della società Abbey National Plc da parte della società Unicredito Italiano S.p.A.

Si fa riferimento alla nota del 10 novembre 2003 prot. n. 30970/03 – Proc n. C/6128 con la quale codesta Autorità ha chiesto a questo Istituto il parere di cui all'art. 20, comma 4, della legge 287/90 in ordine all'operazione di cui all'oggetto.

1.1 L'operazione e le imprese coinvolte.

L'operazione riguarda gli accordi siglati il 16 settembre 2003 avente ad oggetto l'acquisizione da parte di (controllata di Unicredito Italiano S.p.A.) Unicredit Banca per la Casa S.p.A. (di seguito Unicredito) del ramo d'azienda costituito dalle attività di erogazione di mutui residenziali di Abbey National Bank Italia, filiale in Italia del gruppo britannico Abbey National.

La filiale con un portafoglio mutui di 3,9 miliardi di euro distribuisce in Italia anche prodotti assicurativi di altre società assicurative esclusivamente legati ai mutui.

Plc. accordi siglati il 10 ottobre 2003 tra Sara Assicurazioni S.p.A (di seguito gruppo Sara) e FinecoGroup S.p.a. avente ad oggetto l'acquisizione da parte della compagnia di assicurazione del 51% del capitale sociale della società Holding Banca della Rete S.p.A (gruppo FinecoGroup S.p.A).

Il contratto di compravendita prevede il perfezionamento del trasferimento delle azioni entro dicembre 2003 subordinatamente al rilascio delle autorizzazioni di legge.

A seguito della realizzazione dell'operazione Sara Assicurazioni acquisterà il controllo di Holding BdR.. FinecoGroup, a sua volta, incrementerà l'attuale partecipazione (37%) in Holding BdR in quanto acquisirà da Edotel (azionista del gruppo Telecom ed azionista di minoranza di Holding BdR) la sua partecipazione di minoranza (15% del capitale sociale di Holding BdR).

La restante partecipazione detenuta da FinecoGroup, ivi comprese le azioni che FinecoGroup acquisterà da Edotel, sarà oggetto di opzioni put e call, a valori di mercato, nel periodo compreso tra il 30 giugno 2006 ed il restante periodo fino alla conclusione del quinquennio successivo alla data di efficacia della compravendita in esame.

Sara Assicurazioni S.p.A., società attiva nel settore dell'assicurazione danni, è controllata da Automobile Club Italia, ente di diritto pubblico non economico. La struttura societaria e gli assetti proprietari del gruppo ACI Automobil Club d'Italia, sono riportati nell'allegata documentazione aggiornata alla data del 30 settembre 2003 (all. n.1).

La compagine azionaria di Sara Assicurazioni è la seguente: Automobil Club d'Italia (54,57%), Reale Mutua Assicurazioni (31,43%), Assitalia (7%), Assicurazioni Generali (7%).

Le partecipazioni di Sara Assicurazioni S.p.A. in imprese del gruppo, contabilizzate in bilancio per un totale di 25.960 mila euro, sono le seguenti: Sara Vita S.p.A. (partecipazione del 95%), Ala Assicurazione (90%), Aci Global (partecipazione dello 0,49%), Arisa Assurance (partecipazione del 20% ceduta nei primi mesi 2003); Targasy (partecipazione del 25% acquisita dal 2003, non presente in bilancio).

Holding BdR fa parte del gruppo bancario Capitalia e possiede il 100% del capitale sociale di Banca Mediosim Banca della Rete S.p.A. (di seguito Banca della Rete). Quest'ultima è una banca *on line*, nata da un accordo tra Banca di Roma e Telecom Italia, che svolge prevalentemente attività di intermediazione bancaria.

Il presente accordo esclude qualsiasi interazione diretta, sia economica che finanziaria, tra ACI e Banca della Rete.

2. Criteri di valutazione

Tale operazione è stata valutata avuto riguardo agli effetti della concentrazione nel settore della produzione e della distribuzione dei prodotti assicurativi vita e danni.

Seguendo l'orientamento della Commissione europea sull'esistenza di tanti prodotti del mercato quante sono le assicurazioni per ciascun tipo di rischio, si esaminano qui di seguito gli effetti dell'operazione nel mercato assicurativo vita e danni, nei singoli rami assicurativi ed infine si procederà ad analizzare il livello di concentrazione dell'operazione nei singoli canali distributivi.

Considerata la finalità dell'operazione, così come dichiarata dalle parti, di favorire l'accesso di Sara Assicurazioni S.p.A. nel settore della distribuzione di prodotti finanziari ed assicurativi tramite la rete di promotori finanziari di Banca della Rete si ritiene che il mercato geografico della distribuzione, in ragione della prossimità del potenziale cliente al servizio prestato dai promotori finanziari, abbia dimensione provinciale.

3. Mercato rilevante.

Le società del gruppo Automobil Club Italia hanno realizzato, al secondo trimestre 2003, nel mercato assicurativo vita premi pari a 19.536.000,00 euro con una quota di mercato dello 0,06% e nel mercato assicurativo danni premi pari a 755.675.000,00 euro con una quota di mercato del 2,33%.

Passando ad esaminare l'impatto concorrenziale dell'operazione in esame sui singoli rami assicurativi si osserva che nei rami vita, in cui il gruppo Sara Assicurazioni è attivo, la compagnia detiene quote di mercato alquanto modeste: 0,13% (*ramo I*), 0,01% (*ramo V*).

Nei rami danni, il gruppo assicurativo realizza la quota più consistente nel *ramo 18 Assistenza* con il 6,47% collocandosi al quinto posto nella graduatoria dei primi 10 gruppi assicurativi (preceduto da Generali 20,36%, Allianz-Ras 19,16%, Holmo 11,88% e Premafin 10,83%), mentre negli altri rami realizza quote di mercato poco consistenti (*ramo 1* 1,68%, *ramo 2* 0,48%, *ramo 3* 2,83%, *ramo 5* 0,05%, *ramo 6* 0,04%, *ramo 7* 0,13%, *ramo 8* 0,37%, *ramo 9* 0,49%, *ramo 10* 3,40%, *ramo 11* 0,03%, *ramo 12* 2,63%, *ramo 13* 0,46%, *ramo 14* 0,0006%, *ramo 15* 0,13%, *ramo 16* 1,87%, *ramo 17* 2,93%).

3. Mercato della distribuzione.

3.1 Canali distributivi.

Sono stati valutati gli effetti di tale operazione sulla capacità distributiva del gruppo assicurativo nel mercato della distribuzione dei prodotti assicurativi vita e danni.

La distribuzione dei prodotti assicurativi può essere realizzata servendosi di diversi canali: sistemi tradizionali (vendita diretta, agenziale e broker) e sistemi alternativi (rete di sportelli bancari, rete di promotori finanziari, telefono e internet).

Dai dati statistici relativi ai premi lordi contabilizzati dalle imprese di assicurazione, al secondo trimestre 2003, emerge che gli sportelli bancari e quelli postali rappresentano il canale distributivo prevalente nel settore assicurativo vita (61,6%) seguiti dalle agenzie con mandato (17,4%) e dalle agenzie in economia (10,3%). La quota di portafoglio vita raccolta tramite promotori finanziari risulta in diminuzione di circa 3,2 punti percentuali (dal 13% al 9,8%) rispetto ai premi contabilizzati al primo trimestre 2002.

Nel ramo danni si registra la netta prevalenza della quota di portafoglio intermediata dalle agenzie con mandato (85,1%). Risulta in leggera crescita la raccolta derivante da altre forme di vendita diretta e da brokers (rispettivamente pari al 3,7% e 7,3%) mentre risulta irrilevante la quota realizzata tramite il canale dei promotori finanziari.

L'organizzazione commerciale del gruppo Sara si basa su di una struttura che conta n. 504 agenzie, riconducibili essenzialmente alle succursali e uffici di delegazione dell'ACI presenti sul territorio nazionale.

Il gruppo assicurativo distribuisce i prodotti assicurativi utilizzando, nel settore vita, in misura totalitaria il canale agenziale (83,47%) e nel settore danni affiancando all'utilizzo delle agenzie (precisamente Sara assicurazioni per il 100,00% ed Ala assicurazioni per il 81,03%) i brokers (Ala Assicurazioni per il 19,97%).

In sostanza, l'esame della ripartizione per canale distributivo della raccolta realizzata dal gruppo assicurativo evidenzia la limitata incidenza della quota di portafoglio intermediata dai promotori finanziari. Il principale effetto dell'operazione in esame sembrerebbe pertanto riconducibile

ad un riassetto delle modalità distributive del gruppo assicurativo, finalizzato al miglioramento della propria capacità allocativa.

Avuto riguardo alla capacità distributiva delle altre compagnie assicurative operanti nei medesimi mercati, si rileva che la quota di portafoglio vita e danni intermediata dal canale dei promotori finanziari risulta, da parte di ognuna di quest'ultime, risulta ben più consistente: nel settore vita, il gruppo Mediolanum S.p.A. realizza il 99,14% della propria raccolta vita, DWS Vita S.p.A. il 100%, Fideuram Vita il 99,73%, RB vita il 94,42%; nel settore danni Fideuram il 99,26%, Mediolanum Assicurazioni il 59,54%).

3.2 Mercati locali.

Con riferimento al mercato geografico della distribuzione dei prodotti assicurativi si osserva che Banca della Rete dispone di una rete di 450 promotori finanziari distribuiti sull'intero territorio nazionale.

In tali ambiti territoriali le quote di mercato detenute dal gruppo assicurativo Sara nel settore assicurativo vita risultano marginali, tutte inferiori all'1%. Nel settore assicurativo danni, il gruppo realizza, nelle province interessate dall'accordo, quote di mercato che oscillano dallo 0,71% (Ravenna) all'11,05% (Caltanissetta). Si tratta di aree territoriali nelle quali gli altri gruppi assicurativi realizzano quote di raccolta ben più significative in forza di accordi di distribuzione con importanti gruppi bancari saldamente radicati sull'intero territorio nazionale (ad esempio, Generali distribuisce prodotti assicurativi attraverso gli sportelli bancari del gruppo Intesa e di Cardine Banca; Allianz-Ras utilizza la rete di sportelli di Unicredito).

In particolare si segnala che nella provincia di Milano, Generali detiene il 17,98%, Allianz-Ras il 18,70%, (a fronte dell'1,1% del gruppo Sara); nella provincia di Bergamo, Generali detiene il 0,16%, Allianz-Ras il 16,70% (a fronte 4,10% del gruppo Sara); nella provincia di Catania, Generali detiene l'11,17%, Allianz-Ras il 12,97% (a fronte 0,06% del gruppo Sara); nella provincia di Napoli, Generali detiene il 25,07%, Allianz-Ras il 14,94% (a fronte del 5,14% del gruppo Sara); nella provincia di Livorno, Generali detiene l'11,74%, Allianz-Ras il 12,73% (a fronte del 4,10% del gruppo Sara); nella provincia di Caltanissetta Generali detiene il 14,77%, Allianz-Ras il 20,99% (a fronte dell'11,05% del gruppo Sara).

4. Conclusioni.

Considerato che la quota di mercato del gruppo assicurativo in nessun caso assume valori rilevanti, si ritiene che l'utilizzo della rete di promotori del gruppo bancario contribuisce a migliorare la capacità di distribuzione dei prodotti assicurativi senza tuttavia produrre restrizioni della concorrenza nei mercati interessati.

Il Presidente
(Giancarlo Giannini)

* * * * *

9. BILANCI DELL'ISVAP

9.1 BILANCIO CONSUNTIVO
ESERCIZIO FINANZIARIO 2002

Approvato dal Consiglio dell'ISVAP nella seduta dell'11 aprile 2003
Pubblicato nella G.U.R.I. n. 163 del 16 luglio 2003

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER				
ENTRATE				
		Previsione definitiva 2002	Somme accertate	Differenze rispetto alle previsioni
A	ENTRATE CONTRIBUTIVE			
A1	Contributo di vigilanza	35.975.624,00	33.890.014,82	-2.085.609,18
A2	Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00
A3	Altre entrate	0,00	0,00	0,00
	Totale ...	35.975.624,00	33.890.014,82	-2.085.609,18
B	ENTRATE DIVERSE			
B1	Entrate non contributive	1.136.200,00	875.976,21	-260.223,79
B2	Entrate derivanti da alienazioni di beni patrimoniali e realizzo valori mobiliari	0,00	1.859,24	1.859,24
B3	Riscossione di crediti e realizzo valori mobiliari	206.600,00	217.371,06	10.771,06
B4	Entrate derivanti da accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00
	Totale ...	1.342.800,00	1.095.206,51	-247.593,49

PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE				
SPESE				
		Previsione definitiva 2002	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
C	SPESE DIRETTE PER FUNZIONI ISTITUZIONALI			
C1	SERVIZI VIGILANZA			
C1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	15.425.200,00	13.297.278,86	
C1.2	Compensi per lavoro straordinario	987.000,00	466.239,53	
C1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni	719.400,00	947.799,34	
C1.4	Spese di formazione professionale	58.100,00	10.569,92	
	Totale ...	17.189.700,00	14.721.887,65	-2.467.812,35
C2	SERVIZIO ALBI			
C2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	2.878.700,00	2.628.031,42	
C2.2	Compensi per lavoro straordinario	185.900,00	117.725,40	
C2.3	Indennità e rimborsi spese per missioni	171.400,00	129.812,37	
C2.4	Spese di formazione professionale	13.900,00	2.348,92	
C2.5	Spese per funzionamento commissioni esami idoneità	124.000,00	22.046,03	
C2.6	Spese per pubblicazione Albi e Ruolo	87.800,00	37.956,00	
	Totale ...	3.461.700,00	2.937.920,14	-523.779,86
C3	SERVIZIO STUDI			
C3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	1.341.300,00	1.265.610,78	
C3.2	Compensi per lavoro straordinario	80.300,00	15.056,81	
C3.3	Indennità e rimborsi spese per missioni	216.900,00	54.903,19	
C3.4	Spese di formazione professionale	5.400,00	988,96	
C3.5	Spese per l'organizzazione e partecipazione a congressi	62.000,00	38.148,46	
	Totale ...	1.705.900,00	1.374.708,20	-331.191,80
C4	SERVIZIO LEGALE			
C4.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	2.118.000,00	2.174.286,92	
C4.2	Compensi per lavoro straordinario	148.300,00	93.789,42	
C4.3	Indennità e rimborsi spese per missioni	121.300,00	43.274,38	
C4.4	Spese di formazione professionale	9.800,00	1.730,68	
	Totale ...	2.397.400,00	2.313.081,40	-84.318,60

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER				
ENTRATE				
		<i>Previsione definitiva 2002</i>	<i>Somme accertate</i>	<i>Differenze rispetto alle previsioni</i>
	TOTALE ENTRATE	37.318.424,00	34.985.221,33	-2.333.202,67
	<i>Utilizzo avanzo di amministrazione</i>	6.631.976,00	0,00	0,00
	TOTALE A PAREGGIO	43.950.400,00	34.985.221,33	-8.965.178,67

PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE				
SPESE				
		Previsione definitiva 2002	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
C6	SERVIZIO AMMINISTRAZIONE E PERSONALE			
C6.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	3.984.800,00	5.111.932,43	
C6.2	Compensi per lavoro straordinario	295.300,00	336.542,34	
C6.3	Spese di formazione professionale	14.300,00	3.214,12	
	Totale ...	4.294.400,00	5.451.688,89	1.157.288,89
C7	SERVIZIO STATISTICO			
C7.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	506.800,00	481.938,53	
C7.2	Compensi per lavoro straordinario	22.400,00	14.930,53	
C7.3	Spese di formazione professionale	1.700,00	240,24	
C7.4	Indennità e rimborsi spese per missioni	20.900,00	0,00	
	Totale ...	551.800,00	497.109,30	-54.690,70
C8	BANCA DATI SINISTRI			
C8.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	868.400,00	287.131,87	
C8.2	Compensi per lavoro straordinario	46.300,00	16.199,39	
C8.3	Spese di formazione professionale	1.300,00	254,24	
C8.4	Spese di gestione	671.400,00	595.982,14	
C8.5	Spese di impianto	568.200,00	28.113,67	
	Totale ...	2.155.600,00	927.681,31	-1.227.918,69
	Totale spese dirette	31.756.500,00	28.224.076,89	-3.532.423,11

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER				
ENTRATE				
		<i>Previsione definitiva 2002</i>	<i>Somme accertate</i>	<i>Differenze rispetto alle previsioni</i>
	TOTALE ENTRATE	37.318.424,00	34.985.221,33	-2.333.202,67
	<i>Utilizzo avanzo di amministrazione</i>	6.631.976,00	0,00	0,00
	TOTALE A PAREGGIO	43.950.400,00	34.985.221,33	-8.965.178,67

PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE				
SPESE				
		Previsione definitiva 2002	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
D	SPESE INDIRETTE PER SERVIZI GENERALI			
	– Funzionamento			
D1	Organi d'Istituto	421.000,00	478.690,72	
D2	Ufficio di staff - Segreteria Presidenza e Vice Direttore Generale	1.199.000,00	1.324.095,17	
D3	Oneri di funzionamento	9.334.200,00	5.238.569,01	
		10.954.200,00	7.041.354,90	-3.912.845,10
	– Investimenti			
D4	Acquisto immobilizzazioni	1.058.900,00	745.237,71	
D5	Concessione di crediti e acquisto valori mobiliari	180.800,00	112.724,10	
D6	Uscite derivanti da estinzioni di prestiti	0,00	0,00	
		1.239.700,00	857.961,81	-381.738,19
	Totale spese indirette	12.193.900,00	7.899.316,71	-4.294.583,29
	TOTALE SPESE	43.950.400,00	36.123.393,60	-7.827.006,40
	Ripiano avanzo di amministrazione	0,00	0,00	0,00
	TOTALE A PAREGGIO	43.950.400,00	36.123.393,60	-7.827.006,40

***PROSPETTO DI RIPARTIZIONE
DELLE ENTRATE E DELLE SPESE
PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI***

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE										
ENTRATE										
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2002	Accertamenti	Riscossioni	Totale crediti	Totale residui attivi	Differenza accertamenti - previsioni	
I	1 ^A		ENTRATE CORRENTI							
			ENTRATE CONTRIBUTIVE							
		10101	Contributo di vigilanza	35.975.624,00	33.890.014,82	33.890.014,82	0,00	0,00	-2.085.609,18	
		10102	Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		10103	Altre entrate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Totale ...	35.975.624,00	33.890.014,82	33.890.014,82	0,00	0,00	-2.085.609,18	
	2 ^A			ENTRATE NON CONTRIBUTIVE						
			10201	Entrate derivanti da sanzioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			10202	Altre entrate	1.136.200,00	875.976,21	267.820,55	608.155,66	0,00	-260.223,79
				Totale ...	1.136.200,00	875.976,21	267.820,55	608.155,66	0,00	-260.223,79
			Totale titolo I	37.111.824,00	34.765.991,03	34.157.835,37	608.155,66	0,00	-2.345.832,97	
II	3 ^A		ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E REALIZZO DI VALORI MOBILIARI							
			ALIENAZIONE DI BENI							
			20301	Alienazione beni immobili	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			20302	Alienazione beni mobili	0,00	1.859,24	1.859,24	0,00	0,00	1.859,24
		Totale ...	0,00	1.859,24	1.859,24	0,00	0,00	1.859,24		

E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI									
SPESE									
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2002	Impegni	Pagamenti	Totale debiti	Totale residui passivi	Differenza impegni - previsioni
I			SPESE CORRENTI						
	1^		ORGANI DELL'ISTITUTO						
		10101	Indennità di presidenza	235.152,00	233.923,37	141.088,59	92.834,78	0,00	-1.228,63
		10102	Indennità componenti Consiglio	232.400,00	218.428,03	218.428,03	0,00	0,00	-13.971,97
		10103	Missioni e rimborsi agli organi dell'Istituto	36.200,00	26.339,32	26.339,32	0,00	0,00	-9.860,68
			Totale ...	503.752,00	478.690,72	385.855,94	92.834,78	0,00	-25.061,28
	2^		ONERI DI FUNZIONAMENTO						
		10201	Stipendi	18.638.848,00	17.507.482,95	17.158.558,62	17.517,39	331.406,94	-1.131.365,05
		10202	Oneri previdenziali e assistenziali	5.293.700,00	4.796.259,79	4.643.619,79	10.640,00	142.000,00	-497.440,21
		10203	Compensi per lavoro straordinario	1.807.600,00	1.111.916,90	1.075.301,90	0,00	36.615,00	-695.683,10
		10204	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	1.032.900,00	1.021.743,34	957.633,56	57.109,78	7.000,00	-11.156,66
		10205	Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero	216.900,00	213.163,62	189.795,85	21.367,77	2.000,00	-3.736,38
		10206	Altri oneri del personale	2.588.500,00	2.581.085,90	1.518.336,08	1.062.217,82	532,00	-7.414,10
		10207	Spese di formazione professionale	108.500,00	19.347,08	16.217,08	3.130,00	0,00	-89.152,92
		10208	Spese per funzionamento di commissioni e comitati	315.000,00	103.228,18	79.539,91	11.625,34	12.062,93	-211.771,82
		10209	Prestazioni professionali	93.000,00	92.900,98	88.013,79	4.887,19	0,00	-99,02
		10210	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a congressi, convegni e altre manifestazioni	62.000,00	38.148,46	38.148,46	0,00	0,00	-23.851,54
		10211	Canoni di locazione e oneri accessori	3.150.400,00	2.863.825,19	2.760.190,89	103.634,30	0,00	-286.574,81
		10212	Acquisto di beni di consumo	242.700,00	199.505,45	141.708,01	48.022,52	9.774,92	-43.194,55
		10213	Spese per servizi e utenze	3.653.900,00	2.195.066,98	1.676.661,03	245.433,68	272.972,27	-1.458.833,02
		10214	Manutenzione ordinaria beni mobili e immobili	147.200,00	69.908,26	37.562,47	29.746,59	2.599,20	-77.291,74
		10215	Spese di rappresentanza	15.500,00	15.254,57	15.254,57	0,00	0,00	-245,43
		10216	Spese di pubblicità	72.300,00	13.338,00	13.338,00	0,00	0,00	-58.962,00
		10217	Spese per pubblicazioni	216.900,00	59.130,19	59.016,19	114,00	0,00	-157.769,81
			Totale ...	37.655.848,00	32.901.305,84	30.468.896,20	1.615.446,38	816.963,26	-4.754.542,16

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE										
ENTRATE										
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2002	Accertamenti	Riscossioni	Totale crediti	Totale residui attivi	Differenza accertamenti - previsioni	
III	4 ^A		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO							
		20401	Riscossione crediti diversi	206.600,00	217.371,06	210.194,65	7.176,41	0,00	10.771,06	
		20402	Realizzo valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Totale ...	206.600,00	217.371,06	210.194,65	7.176,41	0,00	10.771,06	
			Totale titolo II	206.600,00	219.230,30	212.053,89	7.176,41	0,00	12.630,30	
			ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI							
		5 ^A		ACCENSIONE PRESTITI						
			30501	Accensione mutui	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
			30502	Accensione altri debiti finanziari	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
				Totale ...	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
			Totale titolo III	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	

E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI										
SPESE										
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2002	Impegni	Pagamenti	Totale debiti	Totale residui passivi	Differenza impegni - previsioni	
II	3 ^A		ONERI VARI E STRAORDINARI							
		10301	Oneri tributari e finanziari	1.848.800,00	1.706.164,74	1.479.780,68	226.384,06	0,00	-142.635,26	
		10302	Altri oneri	151.500,00	151.156,82	151.156,82	0,00	0,00	-343,18	
			Totale ...	2.000.300,00	1.857.321,56	1.630.937,50	226.384,06	0,00	-142.978,44	
	4 ^A			FONDI COSTITUITI IN BASE A DISPOSIZIONI NORMATIVE E REGOLAMENTARI						
		10401	Fondo di riserva spese impreviste	1.204.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.204.800,00
		10402	Fondo di compensazione entrate	777.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-777.800,00
		10403	Altri fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				Totale ...	1.982.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale titolo I	42.142.500,00	35.237.318,12	32.485.689,64	1.934.665,22	816.963,26		-6.905.181,88
	5 ^A			SPESE IN CONTO CAPITALE						
				ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI						
		20501	Acquisto immobili e oneri di ristrutturazione	154.900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-154.900,00
		20502	Acquisto impianti, attrezzature e macchine d'ufficio non informatiche	51.600,00	15.768,52	506,04	743,08	14.519,40		-35.831,48
		20503	Acquisto apparecchiature e programmi informatici	1.291.500,00	691.496,16	29.104,61	104.611,33	557.780,22		-600.003,84
20504		Acquisto mobili d'ufficio e arredi	129.100,00	66.086,70	34.144,60	6.597,86	25.344,24		-63.013,30	
20505		Acquisto automezzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Totale ...	1.627.100,00	773.351,38	63.755,25	111.952,27	597.643,86		-853.748,62
6 ^A				CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI						
		20601	Concessione crediti diversi	180.800,00	112.724,10	112.724,10	0,00	0,00	0,00	-68.075,90
	20602	Acquisto valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Totale ...	180.800,00	112.724,10	112.724,10	0,00	0,00		-68.075,90	
		Totale titolo II	1.807.900,00	886.075,48	176.479,35	111.952,27	597.643,86		-921.824,52	

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE									
ENTRATE									
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2002	Accertamenti	Riscossioni	Totale crediti	Totale residui attivi	Differenza accertamenti - previsioni
IV	6 ^A	40601	PARTITE DI GIRO						
			ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO						
			Partite di giro	16.808.600,00	13.582.291,59	13.149.680,09	432.611,50	0,00	-3.226.308,41
			Totale ...	16.808.600,00	13.582.291,59	13.149.680,09	432.611,50	0,00	-3.226.308,41
			Totale titolo IV	16.808.600,00	13.582.291,59	13.149.680,09	432.611,50	0,00	-3.226.308,41
			TOTALE ENTRATE	54.127.024,00	48.567.512,92	47.519.569,35	1.047.943,57	0,00	-5.559.511,08
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE UTILIZZATO	6.631.976,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	60.759.000,00	48.567.512,92	47.519.569,35	1.047.943,57	0,00	-12.191.487,08

E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI									
Tit.	Cat.	Cap.		SPESE					Differenza impegni - previsioni
				Previsione definitiva 2002	Impegni	Pagamenti	Totale debiti	Totale residui passivi	
III			USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI						
		7 ^A	ESTINZIONE PRESTITI						
		30701	Rimborsi mutui	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		30702	Rimborsi di altri oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale ...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV			PARTITE DI GIRO						
		8 ^A	USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO						
		40801	Partite di giro	16.808.600,00	13.582.291,59	11.990.440,23	1.591.851,36	0,00	-3.226.308,41
			Totale ...	16.808.600,00	13.582.291,59	11.990.440,23	1.591.851,36	0,00	-3.226.308,41
			Totale titolo IV	16.808.600,00	13.582.291,59	11.990.440,23	1.591.851,36	0,00	-3.226.308,41
			TOTALE USCITE	60.759.000,00	49.705.685,19	44.652.609,22	3.638.468,85	1.414.607,12	-11.053.314,81
			RIPIANO DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	60.759.000,00	49.705.685,19	44.652.609,22	3.638.468,85	1.414.607,12	-11.053.314,81

***QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO
DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI***

QUADRO GENERALE RIASSUNTI							
ENTRATE							
Tit.		Previsione definitiva 2002	Accertamenti	Riscossioni	Totale crediti	Totale residui attivi	Differenza accertamenti-previsioni
I	ENTRATE CORRENTI	37.111.824,00	34.765.991,03	34.157.835,37	608.155,66	0,00	-2.345.832,97
II	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E REALIZZO DI VALORI MOBILIARI	206.600,00	219.230,30	212.053,89	7.176,41	0,00	12.630,30
III	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	PARTITE DI GIRO	16.808.600,00	13.582.291,59	13.149.680,09	432.611,50	0,00	-3.226.308,41
	TOTALE ENTRATE	54.127.024,00	48.567.512,92	47.519.569,35	1.047.943,57	0,00	-5.559.511,08
	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE UTILIZZATO	6.631.976,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	60.759.000,00	48.567.512,92	47.519.569,35	1.047.943,57	0,00	-12.191.487,08

DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI

		SPESE					
TIT.		Previsione definitiva 2002	Impegni	Pagamenti	Totale debiti	Totale residui passivi	Differenza impegni-previsioni
I	SPESE CORRENTI	42.142.500,00	35.237.318,12	32.485.689,64	1.934.665,22	816.963,26	-6.905.181,88
II	SPESE IN CONTO CAPITALE	1.807.900,00	886.075,48	176.479,35	111.952,27	597.643,86	-921.824,52
III	USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	PARTITE DI GIRO	16.808.600,00	13.582.291,59	11.990.440,23	1.591.851,36	0,00	-3.226.308,41
	TOTALE SPESE	60.759.000,00	49.705.685,19	44.652.609,22	3.638.468,85	1.414.607,12	-11.053.314,81
	RIPIANO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	60.759.000,00	49.705.685,19	44.652.609,22	3.638.468,85	1.414.607,12	-11.053.314,81

SITUAZIONE GENERALE FINANZIARIA AL 31/12/2002

FONDO DI CASSA ALL'1/1/2002		€	23.728.798,89
TOTALE RISCOSSIONI ANNO 2002	+	48.246.925,01	
TOTALE PAGAMENTI ANNO 2002	-	49.765.300,19	
DIFFERENZA RISCOSSIONI/PAGAMENTI			- 1.518.375,18
<hr/>			
FONDO DI CASSA AL 31/12/2002			22.210.423,71
CREDITI			
Totale crediti anno 2002 e precedenti	+	1.047.943,57	
Totale crediti anni precedenti eliminati		--	
	-	+ 1.047.943,57
RESIDUI ATTIVI			
Totale residui attivi anno 2002 e precedenti	+	
Totale residui attivi anni precedenti eliminati		--	
	-	+
DEBITI			
Totale debiti anno 2002 e precedenti	+	4.192.834,32	
Totale debiti anni precedenti eliminati		202.351,05	
	-		- 3.990.483,27
RESIDUI PASSIVI			
Totale residui passivi anno 2002 e precedenti	-	
Totale residui passivi anni precedenti eliminati		--	
	+	- 1.414.607,12
<hr/>			
AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE ANNO 2002		€	17.853.276,89*

* di cui: € 10.320.422,00 "Avanzo di amministrazione indisponibile ex art. 6, comma 3 Regolamento per la contabilità e l'amministrazione" e € 7.532.854,89 "Avanzo di amministrazione dell'esercizio"

9.2 BILANCIO DI PREVISIONE ESERCIZIO FINANZIARIO 2004

(art.14 legge 12 agosto 1982, n.576 e successive disposizioni modificative ed integrative - artt.2 e 3 regolamento per la contabilità e l'amministrazione, approvato dal Consiglio con delibera dell' 11 febbraio 2000)

***PREVENTIVO FINANZIARIO
DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA
E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE***

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)
A	ENTRATE CONTRIBUTIVE		
A1	Contributo di vigilanza	34.016.474,00	37.176.105,00
A2	Contributo di enti e privati	0,00	0,00
A3	Altre entrate	0,00	0,00
	Totale ...	34.016.474,00	37.176.105,00
B	ENTRATE DIVERSE		
B1	Entrate non contributive	850.000,00	650.000,00
B2	Entrate derivanti da alienazione di beni patrimoniali e realizzo di valori mobiliari	0,00	
B3	Riscossione di crediti e realizzo valori mobiliari	206.600,00	200.000,00
B4	Entrate derivanti da accensione di prestiti	0,00	
	Totale ...	1.056.600,00	850.000,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)
C	SPESE DIRETTE PER FUNZIONI ISTITUZIONALI		
C1.0	SERVIZIO VIGILANZA ASSICURATIVA I E II		
C1.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.211.470,00
C1.0.2	Compensi per lavoro straordinario		41.137,00
			1.252.607,00
C1.1	SEZIONE ATTUARIATO		
C1.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		982.856,00
C1.1.2	Compensi per lavoro straordinario		44.649,00
			1.027.505,00
C1.2	SEZIONE PATRIMONIALE E FONDI PENSIONE		
C1.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		3.533.279,00
C1.2.2	Compensi per lavoro straordinario		203.210,00
			3.736.489,00
C1.3	SEZIONE AUTORIZZAZIONE E MERCATO		
C1.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		2.284.597,00
C1.3.2	Compensi per lavoro straordinario		122.027,00
			2.406.624,00
	Totale ...	7.722.680,00	8.423.225,00
C2.0	SERVIZIO ISPETTORATO		
C2.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		699.543,00
C2.0.2	Compensi per lavoro straordinario		27.550,00
			727.093,00
C2.1	SEZIONE ISPETTORATO I		
C2.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.325.181,00
C2.1.2	Compensi per lavoro straordinario		75.555,00
C2.1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno		567.500,00
			1.968.236,00
C2.2	SEZIONE ISPETTORATO II		
C2.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.198.333,00
C2.2.2	Compensi per lavoro straordinario		65.289,00
C2.2.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno		567.500,00
			1.831.122,00
	Totale ...	4.141.344,00	4.526.451,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)
C3.0	DIREZIONE COORDINAMENTO GIURIDICO		
C3.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		647.135,00
C3.0.2	Compensi per lavoro straordinario		18.542,00
			665.677,00
C3.1	SEZIONE CONSULENZA LEGALE		
C3.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.082.454,00
C3.1.2	Compensi per lavoro straordinario		58.108,00
			1.140.562,00
	Totale ...	1.663.154,00	1.806.239,00
C4.0	SERVIZIO ALBI E SANZIONI		
C4.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		250.185,00
C4.0.2	Compensi per lavoro straordinario		0,00
			250.185,00
C4.1	SEZIONE SANZIONI		
C4.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		818.250,00
C4.1.2	Compensi per lavoro straordinario		52.026,00
			870.276,00
C4.2	SEZIONE ALBI INTERMEDIARI E PERITI		
C4.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.975.570,00
C4.2.2	Compensi per lavoro straordinario		115.755,00
C4.2.3	Spese per il funzionamento del Collegio di Garanzia		104.000,00
C4.2.4	Spese per pubblicazioni Albi e Ruolo		50.000,00
C4.2.5	Spese per l'espellimento delle prove di idoneità		30.000,00
			2.275.325,00
C4.3	UFFICIO LIQUIDAZIONI COATTE AMMINISTRATIVE		
C4.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		885.964,00
C4.3.2	Compensi per lavoro straordinario		56.689,00
			942.653,00
	Totale ...	4.119.960,00	4.338.439,00
C5.0	SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI		
C5.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		506.353,00
C5.0.2	Compensi per lavoro straordinario		18.922,00
			525.275,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

	Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)
C3.0	DIREZIONE COORDINAMENTO GIURIDICO		
C3.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		647.135,00
C3.0.2	Compensi per lavoro straordinario		18.542,00
			665.677,00
C3.1	SEZIONE CONSULENZA LEGALE		
C3.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.082.454,00
C3.1.2	Compensi per lavoro straordinario		58.108,00
			1.140.562,00
	Totale ...	1.663.154,00	1.806.239,00
C4.0	SERVIZIO ALBI E SANZIONI		
C4.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		250.185,00
C4.0.2	Compensi per lavoro straordinario		0,00
			250.185,00
C4.1	SEZIONE SANZIONI		
C4.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		818.250,00
C4.1.2	Compensi per lavoro straordinario		52.026,00
			870.276,00
C4.2	SEZIONE ALBI INTERMEDIARI E PERITI		
C4.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		1.975.570,00
C4.2.2	Compensi per lavoro straordinario		115.755,00
C4.2.3	Spese per il funzionamento del Collegio di Garanzia		104.000,00
C4.2.4	Spese per pubblicazioni Albi e Ruolo		50.000,00
C4.2.5	Spese per l'espellimento delle prove di idoneità		30.000,00
			2.275.325,00
C4.3	UFFICIO LIQUIDAZIONI COATTE AMMINISTRATIVE		
C4.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		885.964,00
C4.3.2	Compensi per lavoro straordinario		56.689,00
			942.653,00
	Totale ...	4.119.960,00	4.338.439,00
C5.0	SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI		
C5.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri		506.353,00
C5.0.2	Compensi per lavoro straordinario		18.922,00
			525.275,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

ENTRATE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)
	TOTALE ENTRATE	35.073.074,00	38.026.105,00
	Utilizzo avanzo di amministrazione presunto	7.165.006,00	5.051.231,00
	TOTALE A PAREGGIO	42.238.080,00	43.077.336,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE

		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)
D	SPESE INDIRETTE PER SERVIZI GENERALI		
	– <i>Funzionamento</i>		
D1	Organi d'Istituto	551.800,00	544.400,00
D2	Uffici di staff	1.625.560,00	1.110.995,00
D3	Internal auditing	0,00	490.234,00
D4	Oneri di funzionamento	9.256.280,00	7.932.936,00
	Totale...	11.433.640,00	10.078.565,00
	– <i>Investimenti</i>		
D4	Acquisto immobilizzazioni	795.000,00	1.100.000,00
D5	Concessione di crediti e acquisto valori mobiliari	190.000,00	190.000,00
D6	Uscite derivanti da estinzioni di prestiti	0,00	0,00
	Totale...	985.000,00	1.290.000,00
	Totale spese indirette	12.418.640,00	11.368.565,00
	TOTALE USCITE	42.238.080,00	43.077.336,00
	Ripiano disavanzo di amministrazione presunto	0,00	0,00
	TOALE A PAREGGIO	42.238.080,00	43.077.336,00

Oneri di funzionamento:

Spese per servizi e utenze	2.948.000,00	2.673.000,00
Funzionamento banca dati sinistri	240.000,00	200.000,00
Canoni di locazione	3.250.000,00	3.100.000,00
Fondi costituiti in base a disposiz.normative e reg.	1.652.280,00	413.736,00
Oneri tributari, finanziari e vari	163.000,00	203.200,00
Beni di consumo	270.000,00	295.000,00
Commissioni e comitati e prestazioni professionali	295.000,00	591.000,00
Manutenzioni	143.000,00	150.000,00
Pubblicazioni	40.000,00	20.000,00
Pubblicità	90.000,00	85.000,00
Spese di rappresentanza	15.000,00	15.000,00
Borse di studio	125.000,00	125.000,00
Varie	<u>25.000,00</u>	<u>62.000,00</u>
	9.256.280,00	7.932.936,00

***PROSPETTO DI RIPARTIZIONE
DELLE ENTRATE E DELLE SPESE
PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI***

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI

ENTRATE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %			
I	1 ^A		AVANZO DI AMMINISTRAZIONE (art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione)	10.320.422,00	10.320.422,00	0,00	0,00			
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE vincolato (D.M. 29 novembre 2002)	367.849,00	367.849,00	0,00	0,00			
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	7.165.006,00	5.051.231,00	-2.113.775,00	-29,50			
			ENTRATE CORRENTI							
			ENTRATE CONTRIBUTIVE							
			10101 Contributo di vigilanza	34.016.474,00	37.176.105,00	3.159.631,00	9,29			
			10102 Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00	0,00			
			10103 Altre entrate	0,00	0,00	0,00	0,00			
			Totale ...	34.016.474,00	37.176.105,00	3.159.631,00	9,29			
			ENTRATE NON CONTRIBUTIVE							
			10201 Entrate derivanti da sanzioni	0,00	0,00	0,00	0,00			
			10202 Altre entrate	850.000,00	650.000,00	-200.000,00	-23,53			
			Totale ...	850.000,00	650.000,00	-200.000,00	-23,53			
			Totale titolo I	34.866.474,00	37.826.105,00	2.959.631,00	8,49			
			II	3 ^A		ENTRATE PER ALIENAZIONE BENI PATRIMONIALI RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
ALIENAZIONE DI BENI										
20301 Alienazione beni immobili	0,00	0,00				0,00	0,00			
20302 Alienazione beni mobili	0,00	0,00				0,00	0,00			
Totale ...	0,00	0,00				0,00	0,00			
4 ^A						RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
						20401 Riscossione crediti diversi	206.600,00	200.000,00	-6.600,00	-3,19
						20402 Realizzo valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00
						Totale ...	206.600,00	200.000,00	-6.600,00	-3,19
Totale titolo II	206.600,00	200.000,00				-6.600,00	-3,19			

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI							
SPESE							
Tit.	Cat.	Cap.		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
			DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	0,00	0,00	0,00	0,00
			SPESE CORRENTI				
			ORGANI DELL'ISTITUTO				
I		1^	10101 Indennità di Presidenza	283.400,00	288.400,00	5.000,00	1,76
			10102 Indennità componenti Consiglio Istituto	232.400,00	232.400,00	0,00	0,00
			10103 Missioni e rimborsi agli organi dell'Istituto	36.000,00	23.600,00	-12.400,00	-34,44
			Totale ...	551.800,00	544.400,00	-7.400,00	-1,34
		2^	ONERI DI FUNZIONAMENTO				
			10201 Stipendi	18.700.000,00	19.900.000,00	1.200.000,00	6,42
			10202 Oneri previdenziali e assistenziali	5.178.000,00	5.555.000,00	377.000,00	7,28
			10203 Compensi per lavoro straordinario	1.572.000,00	1.572.000,00	0,00	0,00
			10204 Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	1.135.000,00	1.135.000,00	0,00	0,00
			10205 Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero	200.000,00	200.000,00	0,00	0,00
			10206 Altri oneri del personale	2.543.000,00	2.771.000,00	228.000,00	8,97
			10207 Spese di formazione professionale	338.000,00	338.000,00	0,00	0,00
			10208 Spese per funzionamento di commissioni e comitati	222.000,00	270.000,00	48.000,00	21,62
			10209 Prestazioni professionali	155.000,00	455.000,00	300.000,00	193,55
			10210 Spese per l'organizzazione e la partecipazione a congressi, convegni e altre manifestazioni	62.000,00	62.000,00	0,00	0,00
			10211 Canoni di locazione e oneri accessori	3.250.000,00	3.100.000,00	-150.000,00	-4,62
			10212 Acquisto di beni di consumo	270.000,00	295.000,00	25.000,00	9,26
			10213 Spese per servizi e utenze	3.188.000,00	2.873.000,00	-315.000,00	-9,88
			10214 Manutenzione ordinaria beni mobili e immobili	143.000,00	150.000,00	7.000,00	4,90
			10215 Spese di rappresentanza	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00
			10216 Spese di pubblicità	90.000,00	90.000,00	0,00	0,00
			10217 Spese per pubblicazioni	100.000,00	85.000,00	-15.000,00	-15,00
			Totale ...	37.161.000,00	38.866.000,00	1.705.000,00	4,59
		3^	ONERI VARI E STRAORDINARI				
			10301 Oneri tributari e finanziari	1.851.000,00	1.921.000,00	70.000,00	3,78
			10302 Altri oneri	37.000,00	42.200,00	5.200,00	14,05
			Totale ...	1.888.000,00	1.963.200,00	75.200,00	3,98

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI

ENTRATE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione assestata 2003 (euro)	Previsione competenza 2004 (euro)	Variaz.	+/-	Variaz. %
III			ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI					
	5 ^A		ACCENSIONE PRESTITI					
		30501	Accensione mutui	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		30502	Accensione altri debiti finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale ...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale titolo III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00