

SITUAZIONE RESIDUI ATTIVI

CAPITOLO	ANNO	RESIDUI AL 1.1.1995	VARIAZIONI	RISCOSSI	RESIDUI AL 31.12.1995	RESIDUI COMPETENZA	TOTALE CONSISTENZA AL 31.12.1995
72201 Ritenute erariali	1994	94.706.250	--	94.706.250	--	3.926.920	3.926.920
72202 Ritenute previdenziali ed assistenziali	1994	192.805.948	--	192.805.948	--	224.087.723	224.087.723
72206 Anticipo di missione e partite sospese	1994	12.650.000	--	12.650.000	--	76.060.000	76.060.000
30803 Interessi attivi su depositi	1994	49.688.333	--	49.688.333	--		
30901 Recupero e rimborsi diversi	1994	309.336.534	--	309.336.534	--	47.083.529	47.083.529
41201 Alienazione di beni mobili	1995	--	--	--	--	8.200.000	8.200.000
TOTALE		659.187.065		659.187.065		359.358.172	359.358.172

SITUAZIONE RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO	ANNO	RESIDUI AL 1.1.1995	VARIAZIONI	PAGATI	RESIDUI AL 31.12.1995	RESIDUI COMPETENZA	TOTALE CONSISTENZA AL 31.12.1995
10102 Indennità ai componenti del Consiglio di amministrazione	1994	4.500.000	--	4.500.000	--	4.499.650	4.499.650
10104 Missioni e rimborsi agli organi dello Istituto	1994	328.000	-	328.000	--	3.740.650	3.740.650
10201 Stipendi e altri assegni fissi al personale	1994	750.422.663	- 94.015.334	656.407.329	--	8.202.106	8.202.106
10203 Indennità e rimborso spese trasporto per missioni all'interno (indennità di missione e indennità ispettiva)	1994	22.187.685	--	22.187.685	--	142.367.321	142.367.321
10204 Indennità e rimborso spese trasporto per missioni all'estero	1994	12.985.670	--	12.985.670	--	1.856.520	1.856.520
10206 Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Istituto	1994	239.123.000	- 51.081.152	188.041.848	--	4.813.000	4.813.000
10207 Altri oneri sociali a carico dell'Istituto (indennità di fine rapporto)	1994	1.341.818.573	--	1.341.818.573	--	1.363.132.965	1.363.132.965
10208 Corsi di aggiornamento professionale per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da altri enti e organismi vari	1995	--	--	--	--	25.704.000	25.704.000

SITUAZIONE RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO	ANNO	RESIDUI AL 1.1.1995	VARIAZIONI	PAGATI	RESIDUI AL 31.12.1995	RESIDUI COMPETENZA	TOTALE CONSISTENZA AL 31.12.1995
10210 Fondo di incentivazione art. 8 L. 22.12.86, n. 910	1994	20.352.800	- 20.352.800	--	--	--	--
10401 Acquisto di libri, riviste, giornali e altre pubblicazioni	1994	8.660.800	--	8.660.800	--	1.863.395	1.863.395
10402 Acquisto di materiale di consumo	1994	25.741.685	- 590.412	25.151.273	--	15.257.262	15.257.262
10403 Spese per noleggio attrezzature	1994	3.733.781	--	3.733.781	--	2.489.188	2.489.188
10405 Spese per il funzionamento di com- missioni e comitati	1995	--	--	--	--	7.650.000	7.650.000
10406 Spese per il servizio informativo	1994	39.986.900	--	39.986.900	--	37.122.114	37.122.114
10407 Spese per accertamenti sanitari	1994	598.990	--	598.990	--	185.000	185.000
10408 Acquisto di vestiario e divise	1994	17.785.070	--	17.785.070	--	12.057.040	12.057.040
10410 Manutenzione ordinaria locali	1994	28.488.270	- 198.400	28.289.870	--	21.753.194	21.753.194
10411 Manutenzione mobili, attrezzature e macchine	1994	7.729.050	--	7.729.050	--	4.082.890	4.082.890
10412 Spese postali, telegrafiche e telex	1994	7.013.600	--	7.013.600	--	7.299.600	7.299.600
10417 Manutenzione noleggio ed esercizio mezzi di trasporto	1994	817.845	--	817.845	--	--	--

SITUAZIONE RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO	ANNO	RESIDUI AL 1.1.1995	VARIAZIONI	PAGATI	RESIDUI AL 31.12.1995	RESIDUI COMPETENZA	TOTALE CONSISTENZA AL 31.12.1995
10418 Spese di pulizia	1994	21.425.950	--	21.425.950	--	21.425.950	21.425.950
10419 Trasporti e facchinaggi	1994	36.235.500	- 892.500	35.343.000	--	--	--
10420 Vigilanza locali	1995	--	--	--	--	1.785.000	1.785.000
10422 Spese per concorsi	1995	--	--	--	--	8.518.000	8.518.000
10423 Spese per pubblicazioni e stampe	1994	57.587.036	--	57.587.036	--	64.732.700	64.732.700
10424 Onorari e compensi per speciali incarichi	1994	941.250	--	941.250	--	--	--
10425 Prestazioni di servizi resi da terzi	1994	554.810	--	554.810	--	--	--
10426 Spese per pubblicità	1994	5.474.000	--	5.474.000	--	6.545.000	6.545.000
10801 Imposte, tasse e tributi vari	1994	24.313.288	--	24.313.288	--	--	--
21201 Acquisti di impianti attrezzature e macchine	1994	28.625.586	- 790.586	27.835.000	--	70.669.793	70.669.793
21202 Acquisti di automezzi	1995	--	--	--	--	17.100.000	17.100.000
21205 Acquisti di mobili e macchine di ufficio	1994	5.884.550	--	5.884.550	--	45.980.562	45.980.562
42101 Ritenute erariali	1994	948.095.250	--	984.095.250		554.262.961	554.262.961

SITUAZIONE RESIDUI PASSIVI

CAPITOLO	ANNO	RESIDUI AL 1.1.1995	VARIAZIONI	PAGATI	RESIDUI AL 31.12.1995	RESIDUI COMPETENZA	TOTALE CONSISTENZA AL 31.12.1995
42102 Ritenute previdenziali ed assistenziali	1994	614.261.403	--	614.261.403	--	518.622.953	518.622.953
42103 Ritenute diverse	1994	3.639.681	--	3.639.681	--	--	--
TOTALE		4.279.312.686	- 167.921.184	4.111.391.502	--	2.973.718.814	2.973.718.814

PAGINA BIANCA

**ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI PRIVATE
E D'INTERESSE COLLETTIVO (ISVAP)**

ESERCIZIO 1996

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL CONTO CONSUNTIVO
1996**

Il Conto Consuntivo per l'esercizio 1996 si compone del rendiconto finanziario, della situazione patrimoniale e del conto economico, come previsto dell'art. 10 del regolamento per la contabilità e l'amministrazione, e presenta le seguenti risultanze complessive:

A) RENDICONTO FINANZIARIO**ENTRATE**

- Contributo di vigilanza	£. 45.484.693.000	
- Altre	£. 535.723.975	
- In c/partite di giro	<u>£. 15.850.733.690</u>	
		<u>£. 61.871.150.665</u>

SPESE

- Correnti	£. 37.728.810.461	
- In c/capitale	£. 413.288.830	
- In c/partite di giro	£. 15.850.733.690	
- Avanzo finanziario	<u>£. 7.878.317.684</u>	
		<u>£. 61.871.150.665</u>

B) SITUAZIONE PATRIMONIALE

- Attività	£. 33.055.634.649
- Disavanzo economico degli esercizi precedenti (86/87/88/90/93)	<u>£. 1.483.130.784</u>
	<u>£. 34.538.765.433</u>
- Passività	£. 4.890.948.677
- Avanzo economico degli esercizi precedenti (83/84/85/89/91/92/94)	£. 21.818.762.921
- Avanzo economico dell'esercizio	<u>£. 7.829.053.835</u>
	<u>£. 34.538.765.433</u>

C) CONTO ECONOMICO

- Proventi	£. 45.917.673.675	
- Oneri	£. 38.088.619.840	
Avanzo economico dell'esercizio		<u>£. 7.829.053.835</u>

Dall'esame del rendiconto finanziario si rileva un avanzo finanziario accertato di £. 7.878.317.684. L'avanzo di amministrazione al 31 dicembre 1996, che tiene conto anche dell'avanzo finanziario, è pari a £. 26.931.950.081 con un incremento di £. 7.877.100.275 rispetto all'inizio dell'anno.

Le economie, rispetto alle previsioni di spesa, si sono verificate a causa del minor numero di assunzioni di personale rispetto a quelle previste e per il mancato acquisto dell'immobile da adibire a sede dell'Istituto. Si è data, inoltre, la massima attenzione al contenimento della spesa, nell'ambito degli obiettivi di politica economica e in particolare di riduzione del deficit di bilancio, propri delle scelte governative.

Le entrate risultano così costituite:

- capitolo 20301 "Contributo di vigilanza". La somma accertata, di £. 45.484.693.000 è pari a quella indicata nella previsione definitiva;
- capitolo 30803 "Interessi attivi su depositi". La somma accertata, di £. 60.307.240 riguarda gli interessi maturati sui depositi cauzionali versati all'INA riguardanti la locazione degli immobili di via Vittoria Colonna, 39 e 11;
- capitolo 30901 "Recuperi e rimborsi diversi". L'importo accertato, di £. 364.473.435 riguarda in particolare:
 - la somma complessiva di £. 325.168.191, relativa al T.F.R. corrisposto dall'INA;
 - la somma pari a £. 9.284.611 derivante dal rimborso da parte della CEE dei biglietti aerei dei dipendenti che si sono recati a Bruxelles;
- capitolo 41201 "Alienazione di beni mobili". L'importo accertato, riguarda in particolare il valore di realizzo della vendita (in permuta) pari a £. 8.150.000 di una autovettura;
- capitolo 41303 "Riscossione di crediti". L'importo accertato, di £. 120.743.300 riguarda le somme prelevate dal conto deposito cauzionale costituito presso l'Amministrazione delle Poste e Telecomunicazioni per spese postali (per n. 2 affrancatrici).

Per quanto riguarda le spese, queste complessivamente (escluse le partite di giro) ammontano a £. 38.142.099.291 di cui £. 37.728.810.461 per spese correnti (oneri per il personale e spese per acquisto di beni e servizi) e £. 413.288.830 per spese in conto capitale.

1. Oneri per il personale (titolo I categoria 2a). Rispetto ad una previsione di £. 35.423.000.000 si sono verificate economie nei seguenti capitoli:
 - capitolo 10201 "Stipendi ed altri assegni fissi al personale". Sono state impegnate £. 20.678.301.394. Tale somma, risulta inferiore rispetto alle previsioni definitive, per £. 1.046.698.606.

Il personale in servizio, a causa del minor numero di assunzioni rispetto a quelle previste nel bilancio di previsioni 1996, è aumentato solamente di n. 10 unità rispetto all'anno precedente, passando da n. 261 a n. 271 unità.

La consistenza numerica comprende anche tre dipendenti assunti con contratto di lavoro a tempo determinato ai sensi dell'art. 3 - comma 5 della legge 9.1.1991 n. 20;

- capitolo 10203 "Indennità e rimborso spese trasporto per missioni all'interno". Su uno stanziamento di £. 1.500.000.000 si sono avute economie per £. 580.211.042. Sono state effettuate n.2.204 giornate lavorative per n. 136 accertamenti ispettivi;
- capitolo 10204 "Indennità e rimborso spese di trasporto per missioni all'estero". Si sono avute economie per £. 98.756.999, su uno stanziamento di £. 200.000.000;
- capitolo 10206 "Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Istituto". La minore spesa, pari a £. 1.131.265.267 è in relazione alle economie di cui ai capitoli 10201, 10203 e 10204;

2. Spese per l'acquisto di beni e servizi (Titolo I, cat. 4a). Rispetto ad una previsione di £. 6.121.000.000 si sono verificate economie ammontanti a complessive £. 1.366.877.711 dovute in particolare alla mancata locazione di alcuni locali. Le economie sono riferibili principalmente ai seguenti capitoli:

- capitolo 10406 "Spese per il sistema informativo" per £. 69.681.885;
- capitolo 10409 "Fitto locali e spese condominiali" per £. 300.460.906;
- capitolo 10410 "Manutenzione ordinaria locali" per £.72.150.655;
- capitolo 10413 "Spese telefoniche" per £. 71.043.040;
- capitolo 10414 "Spese per l'energia elettrica" per £. 97.449.000;
- capitolo 10418 "Spese di pulizia" per £. 80.118.710;
- capitolo 10421 "Premi assicurazione" per £. 35.418.159;
- capitolo 10422 "Spese per concorsi" per £. 111.726.760;
- capitolo 10423 "Spese per pubblicazioni e stampe" £. 33.409.861;
- capitolo 10424 "Onorari e compensi per speciali incarichi" £. 123.803.875;
- capitolo 10426 "Spese per pubblicità" £. 46.110.141;
- capitolo 10427 "Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi, mostre ed altre manifestazioni" per £. 85.248.948.

3. Spese in conto capitale:

"Acquisto di beni di uso durevole ed opere immobiliari" (titolo II, cat. 11a): rispetto ad una previsione di £. 16.000.000.000 nel capitolo 21101 "Acquisto di immobili" si sono avute economie per lo stesso importo, in quanto la scelta dell'immobile da adibire a sede dell'Istituto non è stata ancora effettuata.

"Acquisto di immobilizzazioni tecniche" (titolo II, cat. 12a): rispetto ad una previsione di £. 890.000.000 si sono avute minori spese per un totale di £. 576.711.170 di cui £. 205.653.741 relative al cap. 21201 "Acquisti di impianti,

attrezzature e macchine" e £. 350.107.429 relative al capitolo 21205 "Acquisti di mobili e macchine d'ufficio".

La situazione patrimoniale espone tra le attività:

- a) una consistenza di cassa alla fine dell'esercizio 1996 pari a £. 29.754.252.621 che trova riscontro nelle contabilità dell'Istituto Cassiere - Banca di Roma - e nel giornale cronologico delle reversali e dei mandati emessi dall'ISVAP. Rispetto al saldo del c/c infruttifero della contabilità speciale in essere presso la Tesoreria Provinciale dello Stato di Roma vi è una differenza di £. 61.174.732: tale differenza è dovuta al fatto che alcune operazioni effettuate dall'Istituto Cassiere alla data del 31 dicembre 1996 sono state contabilizzate dalla Tesoreria Provinciale nei successivi tre giorni lavorativi, come consentito dalla normativa vigente; nel mese di gennaio 1997 si è verificata la riconciliazione di dette partite viaggianti e i saldi di detti conti risultano coincidenti;
- b) residui attivi pari a £. 579.702.158, di cui £. 520.349.141 per partite di giro;
- c) il residuo deposito cauzionale (£. 21.653.885) in essere presso l'Amministrazione delle Poste per il servizio postale e telegrafico, al netto dell'importo utilizzato (£. 120.743.300);
- d) il deposito cauzionale (£. 1.950.000) presso la Cassa Depositi e Prestiti versato a norma del d.P.R. 21 maggio 1981, n. 322 per l'ammissione al servizio di informatica giuridica del Centro Elettronico di documentazione della Corte Suprema di Cassazione;
- e) il deposito cauzionale di £. 263.702.300 versato all'INA a norma della Legge 27 luglio 1978 n. 392 riguardante la locazione degli immobili di via Vittoria Colonna, 39 e 11;
- f) le immobilizzazioni tecniche in corso di acquisizione, pari a £. 88.450.800 impegnate alla fine dell'esercizio 1996 e dell'anno in corso saranno soggette ad ammortamento;
- g) le immobilizzazioni tecniche pari a £. 2.345.922.885.

Quanto alle passività vi figurano i residui passivi per debiti verso enti previdenziali, erario, fornitori e debiti diversi per complessive £. 3.402.004.698 nonchè i fondi di ammortamento relativi ai vari cespiti patrimoniali. All'attualità i residui passivi si sono pressochè estinti.

Per quanto concerne il conto economico, tra le variazioni che non danno luogo a movimenti finanziari vi figurano:

- una sopravvenienza di attivo di £. 8.200.000, di cui £. 8.050.000 derivante dal valore di realizzo della vendita di una autovettura completamente ammortizzata e £. 150.000 derivante dal valore di realizzo della vendita di un condizionatore ;
- una sopravvenienza di passivo pari a £. 535.500 derivante dalla vendita del condizionatore di cui sopra acquistato per £. 5.355.000 e ammortizzato per £. 4.819.500;
- una insussistenza di attivo pari a £. 1.217.409 derivante dall'inesistenza di residui attivi per lo stesso importo.

Dette variazioni, unitamente alle entrate e uscite finanziarie correnti, hanno determinato un avanzo economico di £. 7.829.053.835, con conseguente incremento della consistenza patrimoniale netta (pari a £. 28.164.685.972).

Le quote di ammortamento sono state determinate nella misura prevista dai coefficienti fiscali di ammortamento stabiliti con D.M. 29 ottobre 1974 e successive modificazioni.

Al conto consuntivo è annessa la situazione amministrativa e la situazione dei residui attivi e passivi al 31 dicembre 1996.

La situazione amministrativa pone in evidenza la consistenza di cassa all'inizio dell'esercizio, gli incassi e i pagamenti complessivamente effettuati nell'anno, il saldo contabile alla chiusura dell'esercizio. E' anche indicato il totale complessivo delle somme rimaste da riscuotere (£. 579.702.158) e da pagare (£.3.402.004.698) alla fine dell'esercizio.

o o o o o

I dati del bilancio consuntivo 1996 sono stati contabilmente rielaborati in modo da fornire una maggiore informazione sui costi dei servizi e degli uffici e una valutazione sia sulla produttività e sull'efficienza dei medesimi, sia soprattutto sul costo dell'attività istituzionale dell'Istituto.

Dall'esame dell'elaborato "*Analisi per Centri di Costo*" che si allega, si ricava in particolare che :

- I costi di competenza del Servizio Assicurazione Danni, del Servizio Assicurazione Persone, del Servizio Patrimoniale e degli Uffici di staff, i quali svolgono compiti istituzionali, risultano pari al 69,98% del totale del bilancio.
Il Servizio Amministrazione, AA.GG., Personale ed Informatica incide nella misura del 17,99%.

Se si considera l'attività di vigilanza nel senso più ampio (tutti i Servizi escluso il Servizio Amministrazione, AA.GG., Personale e Informatica), si può constatare che il relativo costo risulta pari all'82,01% del costo totale di bilancio.

Le risultanze, che emergono da tale riclassificazione e riattribuzione non si discostano da quelle rilevate dall'esame dei dati del consuntivo 1995.

Roma, 20 marzo 1997

Il Presidente

Giuseppe Mangelli