ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI
PRIVATE E DI INTERESSE COLLETTIVO (I.S.V.A.P.)

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1997

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL CONTO CONSUNTIVO 1997

Il Conto Consuntivo per l'esercizio 1997 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	£. 37.354.697.000	
- Altre	£. 518.380.204	
- In c/partite di giro	£. 18.054.292.042	
- Disavanzo finanziario	£. 5.718.423.531	
		£. 61.645.792.777

SPESE

- Correnti	£. 43.336.210.337	
- In c/capitale	£ 255.290.398	
- In c/partite di giro	£. 18.054.292.042	
		£. 61.645.792.777

B) SITUAZIONE PATRIMONIALE

- Attività	£. 28.206.422.361
- Disavanzo economico degli esercizi precedenti (86/87/88/90/93)	£. 1.483.130.784
- Disavanzo economico dell'esercizio	£. 5.854.751.369
	£. 35.544.304.514
- Passività	£. 5.896.487.758
- Avanzo economico degli esercizi precedenti (83/84/85/89/91/92/94/95/96)	£. 29.647.816.756
	£. 35.544.304.514

C) CONTO ECONOMICO

- Proventi	£. 37.788.655.856	
- Oneri	£. 43.643.407.225	
Disavanzo economico dell'esercizio		£. 5.854.751.369

Dall'esame del rendiconto finanziario si rileva un disavanzo finanziario accertato di £. 5.718.423.531. L'avanzo di amministrazione al 31 dicembre 1997 è pari a £. 21.225.390.702 con un decremento di £. 5.706.559.379 rispetto all'inizio dell'anno.

Le economie, rispetto alle previsioni di spesa, si sono verificate soprattutto per un minor numero di assunzioni di personale rispetto a quelle previste e per il mancato acquisto dell'immobile da adibire a sede dell'Istituto, il cui accantonamento è pari a L. 16 miliardi..

Le entrate risultano così costituite:

- capitolo 20301 "Contributo di vigilanza". La somma accertata di £. 37.354.697.000 è pari a quella indicata nella previsione definitiva;

- capitolo 30803 "Interessi attivi su depositi". La somma riscossa di £. 26.630.205 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 £. 395.314.499 riguarda in particolare:
  - la somma complessiva di £. 318.264.020, relativa al T.F.R. corrisposto dall'INA per anticipazioni;
  - la somma pari a £. 22.132.952 relativa al rimborso CEE delle spese di viaggio;

- capitolo 41303 "Riscossione di crediti". L'importo accertato,di £. 96.285.500 riguarda le somme prelevate dal conto deposito cauzionale costituito presso l'Amministrazione delle Poste e Telecomunicazioni per spese postali (per n. 2 affrancatrici).

Le uscite (escluse le partite di giro) ammontano complessivamente a £. 43.591.500.735 di cui £. 43.336.210.337 per spese correnti (oneri per il personale e spese per acquisto di beni e servizi) e a £. 255.290.398 per spese in conto capitale.

1. Oneri per il personale (Titolo I, cat. 2a).
   Rispetto ad una previsione di £. 38.960.000.000 si sono verificate economie riferibili principalmente ai seguenti capitoli:

- capitolo 10201 "Stipendi ed altri assegni fissi al personale". Sono state impegnate £. 23.082.903.410. Tale somma risulta inferiore rispetto alle previsioni definitive, per £. 849.096.590.
  Nel corso dell'anno sono state assunte n. 8 unità, già previste per l'anno 1996 e quindi il numero del personale è passato da 271 a 279 unità; erano state previste complessivamente altre 31 assunzioni.

La consistenza numerica comprende quattro dipendenti assunti con contratto di lavoro a tempo determinato ai sensi dell'art. 3 - comma 5 della legge 9.1.1991 n. 20, di cui un dipendente assunto nel corso dell'anno;

- capitolo 10203 "Indennità e rimborso spese trasporto per missioni all'interno". Su uno stanziamento di £. 1.500.000.000 si sono avute economie per £. 523.622.871. Sono state effettuate n.2.724 giornate lavorative per n. 81 accertamenti ispettivi;

- capitolo 10206 "Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Istituto". La minore spesa, pari a £. 369.736.804 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 £. 6.426.000.000 si sono verificate economie ammontanti a complessive £. 1.093.761.246. Le economie sono riferibili principalmente ai seguenti capitoli:

- capitolo 10409 "Fitto locali e spese condominiali" per £. 289.003.314, la minor spesa è dovuta al fatto che la locazione di via Lucrezio Caro, 63 è avvenuta a fine anno;
- capitolo 10411 "Manutenzione mobili, attrezzature e macchine" per £. 31.294.750;
- capitolo 10412 "Spese postali, telegrafiche e telex" per £. 34.551.363;
- capitolo 10413 "Spese telefoniche" per £. 57.489.262
- capitolo 10414 "Spese per l'energia elettrica" per £. 39.596.898;
- capitolo 10418 "Spese di pulizia" per £. 46.275.657;
- capitolo 10421 "Premi assicurazione" per £. 30.226.888;
- capitolo 10426 "Spese per pubblicità" £. 72.328.321;
- capitolo 10427 "Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi, mostre ed altre manifestazioni" per £. 217.469.376.

3. Spese in conto capitale (Titolo II, cat. 11a e 12a)
- capitolo 21101 "Acquisto di immobili". Lo stanziamento di £. 16.000.000.000 non è stato utilizzato in quanto l'Istituto non ha ancora provveduto all'acquisto dell'immobile per la propria sede.
- capitolo 21201 "Acquisti di impianti, attrezzature e macchine". Rispetto ad una previsione di £. 400.000.000 si sono avute minori spese per £. 372.851.984.
- capitolo 21205 "Acquisti di mobili e macchine d'ufficio". Rispetto ad una previsione di £. 350.000.000 si sono avute economie per £. 217.857.618.

La situazione patrimoniale espone tra le attività:

a) una consistenza di cassa alla fine dell'esercizio 1997 pari a £. 7.288.117.087 che trova riscontro con la contabilità dell'Istituto Cassiere - Banca di Roma, con il giornale cronologico delle reversali e dei mandati emessi dall'ISVAP e con il saldo del c/c infruttifero della contabilità speciale in essere presso la Tesoreria Provinciale dello Stato di Roma;

b) residui attivi pari a £. 18.571.408.946, di cui £. 18.524.697.000 riguardanti il contributo di vigilanza;

c) il deposito cauzionale (£. 21.368.385) in essere presso l'Amministrazione delle Poste per il servizio postale e telegrafico;

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) i beni in corso di acquisizione, pari a £. 92.563.200 impegnati alla fine dell'esercizio 1997. Le variazioni nell'acquisizione di beni ammontano a £. 8.860.900;

g) le immobilizzazioni tecniche pari a £. 1.958.451.543.

Quanto alle passività vi figurano nella situazione patrimoniale i residui passivi per debiti verso enti previdenziali, erario, fornitori e per debiti diversi per complessive £. 4.634.135.331 nonchè i fondi di ammortamento relativi ai vari cespiti patrimoniali. All'attualità i residui passivi risultano 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 £. 150.000 derivante dal valore di realizzo per la permuta di un telefax;

- una insussistenza di passivo pari a £. 11.864.152 derivante dall'inesistenza di residui passivi per lo stesso importo;

- una sopravvenienza di passivo pari a £. 1.023.400 derivante dalla permuta del telefax di cui sopra acquistato per £. 5.117.000 e ammortizzato per £. 4.093.600.

Il conto economico comprende anche le entrate e le uscite finanziarie correnti nonchè le quote di ammortamento.

La consistenza patrimoniale netta è di £. 22.309.934.603 di cui £. 21.225.390.720 di avanzo di amministrazione, con un disavanzo di esercizio di £. 5.854.750.369.

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 1997.

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 (£. 18.571.408.946) e da pagare (£.4.634.135.331) alla fine dell'esercizio.

o o o o o o

I dati del bilancio consuntivo 1997 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, in attesa della rielaborazione contabile quale emerge dalla normativa di cui agli artt. 10, 11 e 12 del d.lgs. 7 agosto 1997, n. 279 e dalle indicazioni della Corte dei Conti.

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 70,71% del totale del bilancio.

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'82,40% del costo totale di bilancio.

Il Servizio Amministrazione, AA.GG., Personale ed Informatica incide nella misura del 17,60%.

Le risultanze, che emergono da tale riclassificazione e riattribuzione non si discostano da quelle rilevate dall'esame dei dati del consuntivo 1996.

Roma, 3 marzo 1998

Il Presidente

Giovanni Manghetti

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI SUL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ANNO 1997

Il bilancio consuntivo dell'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, relativo all'esercizio 1997, conformemente a quanto previsto dall'art. 24 della legge istitutiva dell'ISVAP e dall'art. 10 del regolamento per la contabilità e l'amministrazione dell'Istituto, si compone del rendiconto finanziario, della situazione patrimoniale, del conto economico e presenta le seguenti risultanze complessive:

A) RENDICONTO FINANZIARIO

ENTRATE ACCERTATE

- Contributo di vigilanza	L. 37.354.697.000	
- Altre	L. 518.380.204	
- In c/partite di giro	L. 18.054.292.042	
- Disavanzo finanziario	L. 5.718.423.531	
		L. 61.645.792.777

SPESE IMPEGNATE

- Correnti	L. 43.336.210.337	
- In c/capitale	L. 255.290.398	
- In c/partite di giro	L. 18.054.292.042	
		L. 61.645.792.777

B) SITUAZIONE PATRIMONIALE

- Attività	L. 28.206.422.361
- Disavanzo economico degli esercizi precedenti (86/87/88/90/93)	L. 1.483.130.784
- Disavanzo economico dell'esercizio	L. 5.854.751.369
	L. 35.544.304.514

- Passività	L. 5.896.487.758
- Avanzo economico degli esercizi precedenti (83/84/85/89/91/92/94/95/96)	L. 29.647.816.756
	L. 35.544.304.514

C) CONTO ECONOMICO

- Proventi	L. 37.788.655.856	
- Oneri	L. 43.643.407.225	
Disavanzo economico dell'esercizio		L. 5.854.751.369

Dall'esame del rendiconto finanziario si rileva un disavanzo finanziario accertato di L. 5.718.423.531.
La situazione amministrativa espone al 31 dicembre 1997 un avanzo di amministrazione così costituito:

Consistenza di cassa al 31.12.1997	L. 7.288.117.087
Residui attivi	L. 18.571.408.946
Totale attività finanziaria	L. 25.859.526.033
Residui passivi	L. 4.634.135.331
Avanzo di amministrazione	L. 21.225.390.702

Il notevole avanzo di amministrazione, peraltro ridotto rispetto al 1°.1.1977 in conseguenza del ricordato disavanzo finanziario dell'esercizio 1997, è determinato in gran parte dalla circostanza che l'Istituto non ha assunto alcun impegno in ordine all'acquisto di un immobile da destinare a sede degli uffici per il quale era stato previsto uno stanziamento di L.16.000.000.000 e per il minor numero di assunzioni di personale rispetto alle previsioni.
Le quote di ammortamento sono state calcolate con riferimento a quanto previsto nel D.M. 29.10.1974 e successive modificazioni.
Da quanto emerge dai verbali delle verifiche periodiche, effettuate nel corso dell'esercizio 1997, il Collegio ha potuto accertare la regolarità della gestione e il costante aggiornamento della contabilità.
I dati esposti nel consuntivo dell'anno 1997 concordano con le risultanze delle scritture contabili e pertanto il Collegio esprime parere favorevole alla sua approvazione.

Roma, 2 aprile 1998

Il Collegio dei Revisori

BILANCIO CONSUNTIVO

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			Diff. rispetto le previsioni	
N.	DENOMINAZIONE	Iniziali	VARIAZIONI		Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in +	in -
			In Aumento (7 - 4)	In Diminuzione (4 - 7)	(4 + 5 - 6)		(10 - 8)	(8 + 9)	(10 - 7)	(7 - 10)
1 - 2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Titolo I ENTRATE CONTRIBUTIVE									
	Categoria I ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI									
10101	ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEI DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCRITTI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria I	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Categoria II QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI									
10201	QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria II	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale titolo I	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Titolo II ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI									
	Categoria III TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO									
20301	CONTRIBUTO DI VIGILANZA	37.354.697.000	0	0	37.354.697.000	18.830.000.000	18.524.697.000	37.354.697.000	0	0
	Totale categoria III	37.354.697.000	0	0	37.354.697.000	18.830.000.000	18.524.697.000	37.354.697.000	0	0
	Categoria VI TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO E PRIVATO									
20601	CONTRIBUTI DI ENTI PUBBLICI	0	0	0	0	0	0	0	0	0

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio
Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da Riscuotere (16 - 14)	Totali (14 + 15)	VARIAZIONI in + (16 - 13)	VARIAZIONI in - (13 - 16)	Previsioni	Riscossioni	Diff. rispetto le previsioni in + (20 - 19)	Diff. rispetto le previsioni in - (19 - 20)	(9 + 15)
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	37.354.697.000	18.830.000.000	0	18.524.697.000	18.524.697.000
0	0	0	0	0	0	37.354.697.000	18.830.000.000	0	18.524.697.000	18.524.697.000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			Diff. rispetto le previsioni	
N.	DENOMINAZIONE	Iniziali	VARIAZIONI		Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in +	in -
			In Aumento (7 - 4)	In Diminuzione (4 - 7)	(4 + 5 - 6)		(10 - 8)	(8 + 9)	(10 - 7)	(7 - 10)
1 - 2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
20602	CONTRIBUTI DI ENTI PRIVATI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20603	LASCITI, PROVENTI DI SANZIONI, DONAZIONI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria VI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale titolo II	37.354.697.000	0	0	37.354.697.000	18.830.000.000	18.524.697.000	37.354.697.000	0	0
	Titolo III ALTRE ENTRATE									
	Categoria VII ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI									
30701	RICAVI DALLE VENDITE DI PUBBLICAZIONI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30702	REALIZZO PER CESSIONE MATERIALI FUORI USO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria VII	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Categoria VIII REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI									
30801	RENDITE DI BENI IMMOBILI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30802	INTERESSI E PREMI SU TITOLI A REDDITO FISSO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30803	INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI	0	0	0	0	26.630.205	0	26.630.205	26.630.205	0
	Totale categoria VIII	0	0	0	0	26.630.205	0	26.630.205	26.630.205	0
	Categoria IX POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI									
30901	RECUPERI E RIMBORSI DIVERSI	200.000.000	0	0	200.000.000	388.953.799	6.360.700	395.314.499	195.314.499	0
	Totale categoria IX	200.000.000	0	0	200.000.000	388.953.799	6.360.700	395.314.499	195.314.499	0
	Categoria X ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI									

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI						GESTIONE DI CASSA				Totale dei residui attivi al termine dell'esercizio
				VARIAZIONI				Diff. rispetto le previsioni		
Residui all'inizio dell'esercizio	Riscossi	Rimasti da Riscuotere (16 - 14)	Totali (14 + 15)	in + (16 - 13)	in - (13 - 16)	Previsioni	Riscossioni	in + (20 - 19)	in - (19 - 20)	(9 + 15)
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	37.354.697.000	18.830.000.000	0	18.524.697.000	18.524.697.000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	26.630.205	26.630.205	0	0
0	0	0	0	0	0	0	26.630.205	26.630.205	0	0
51.303.017	51.303.017	0	51.303.017	0	0	200.000.000	440.256.816	240.256.816	0	6.360.700
51.303.017	51.303.017	0	51.303.017	0	0	200.000.000	440.256.816	240.256.816	0	6.360.700

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA								
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			Diff. rispetto le previsioni	
N.	DENOMINAZIONE	Iniziali	VARIAZIONI		Definitive	Riscosse	Rimaste da riscuotere	Totali accertati	in +	in -
			In Aumento (7 - 4)	In Diminuzione (4 - 7)	(4 + 5 - 6)		(10 - 8)	(8 + 9)	(10 - 7)	(7 - 10)
1 - 2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
31001	ENTRATE EVENTUALI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria X	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale titolo III	200.000.000	0	0	200.000.000	415.584.004	6.360.700	421.944.704	221.944.704	0
	Titolo IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE CREDITI									
	Categoria XI ALIENAZIONE DI IMMOBILI E DIRITTI REALI									
41101	ALIENAZIONE DI IMMOBILI E DIRITTI REALI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria XI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Categoria XII ALIEANZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE									
41201	ALIENAZIONE DI BENI MOBILI	0	0	0	0	150.000	0	150.000	150.000	0
	Totale categoria XII	0	0	0	0	150.000	0	150.000	150.000	0
	Categoria XIII REALIZZO DI VALORI MOBILIARI									
41301	RISCOSSIONE DI CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41302	PRELEVAMENTO DA DEPOSITI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41303	RISCOSSIONE DA CREDITI DIVERSI	100.000.000	0	0	100.000.000	96.285.500	0	96.285.500	0	3.714.500
41304	REALIZZO DI TITOLI A REDDITO FISSO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria XIII	100.000.000	0	0	100.000.000	96.285.500	0	96.285.500	0	3.714.500
	Totale titolo IV	100.000.000	0	0	100.000.000	96.435.500	0	96.435.500	150.000	3.714.500