ESERCIZIO 1997 - GESTIONE DEI RESIDUI PASSIVI

VARIAZIONI

CAPITOLO	RIF. IMP./ANNO	DESCRIZIONE	RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	VARIAZIONI IN MENO
10203 - Indennità e rimborsi spese missioni all'interno	1705/1996	Missioni da liquidare (Dipendenti ISVAP)	33.274.000	- 2.853.629
10402 - Acquisto materiale di consumo	1734/1995	Fornitura badge (3 Erre srl)	820.672	- 94.962
	1527/1996	Fornitura cancelleria (Pierleoni)	314.755	- 23.205
				- 118.167
10406 - Spese per il sistema informativo	1682/1996	Riparazione scanner (IBM)	2.279.326	- 31.416
21201 - Acquisti di impianti, attrezzature e macchine	1738/1995	Fornitura fax (Telecom)	8.627.500	- 8.627.500
	1733/1996	Fornitura P.C. (Italware srl)	52.990.700	- 233.400
				- 8.860.900
42102 - Ritenute previdenziali e assistenziali	1762/1996	Regolazione contabile (Min. Tesoro - INPDAP)	40	- 40
TOTALE				- 11.864.152

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

BILANCIO D'ESERCIZIO 1998

RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL CONTO CONSUNTIVO
1998

Il Conto Consuntivo per l'esercizio 1998 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	£. 47.425.225.355	
- Altre	£. 768.577.291	
- In c/partite di giro	£. 17.353.166.902	
		£. 65.546.969.548

SPESE

- Correnti	£. 45.165.502.392	
- In c/capitale	£ 1.116.776.918	
- In c/partite di giro	£. 17.353.166.902	
- Avanzo finanziario	£. 1.911.523.336	
		£. 65.546.969.548

B) SITUAZIONE PATRIMONIALE

- Attività	£. 31.175.060.402
- Disavanzo economico degli esercizi precedenti (86/87/88/90/93/97)	£. 7.337.882.153
	£. 38.512.942.555
- Passività	£. 5.796.923.556
- Avanzo economico degli esercizi precedenti (83/84/85/89/91/92/94/95/96)	£. 29.647.816.756
- Avanzo economico dell'esercizio	£. 3.068.202.243
	£. 38.512.942.555

C) CONTO ECONOMICO

- Proventi	£. 48.531.689.005	
- Oneri	£. 45.463.486.762	
- Avanzo economico dell'esercizio		£. 3.068.202.243

Dall'esame del rendiconto finanziario si rileva un avanzo finanziario accertato di £. 1.911.523.336. L'avanzo di amministrazione al 31 dicembre 1998 è pari a £. 23.613.123.797 con un incremento di £. 2.387.733.095 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 a causa del maggior tempo necessario per l'espletamento dei concorsi, nonchè per la rinuncia all'acquisto dell'immobile da adibire a sede dell'Istituto, per la quale era stata accantonata la somma di L. 16.000.000.000.

Le entrate risultano così costituite:

- capitolo 20301 "Contributo di vigilanza". La somma accertata, di £. 47.425.225.355, è pari a quella indicata nella previsione definitiva;

- capitolo 30803 "Interessi attivi su depositi". La somma accertata di £. 13.314.452 riguarda gli interessi maturati sui depositi cauzionali versati all'INA per la locazione degli immobili di via Vittoria Colonna, 39 e 11;

- capitolo 30901 "Recuperi e rimborsi diversi". L'importo accertato, di £. 611.571.439 riguarda in particolare:
  - la somma complessiva di £. 433.269.575, relativa al T.F.R. corrisposto dall'INA per anticipazioni;
  - la somma pari a £. 25.520.075 relativa al rimborso CEE delle spese di viaggio;

- capitolo 41303 "Riscossione di crediti". L'importo accertato,di £. 140.091.400 riguarda le somme prelevate dal conto deposito cauzionale costituito presso l'Amministrazione delle Poste e Telecomunicazioni per spese postali (per n. 4 affrancatrici).

Le uscite (escluse le partite di giro) ammontano complessivamente a £. 46.282.279.310 di cui £. 45.165.502.392 per spese correnti (oneri per il personale e spese per acquisto di beni e servizi) e £. 1.116.776.918 per spese in conto capitale.

1. Oneri per il personale (Titolo I, cat. 2a).
   Rispetto ad una previsione di £. 41.498.000.000 si sono verificate economie per L. 5.643.862.577 riferibili principalmente ai seguenti capitoli:

- capitolo 10201 "*Stipendi ed altri assegni fissi al personale*". Sono state impegnate £. 23.770.906.264. Tale somma risulta inferiore rispetto alle previsioni definitive, per £. 2.559.093.736.
  Nel corso dell'anno sono state assunte n. 3 unità e si sono dimesse n. 4 unità, quindi il numero del personale è passato da 279 a 278 unità; erano state previste complessivamente altre 37 assunzioni.
  La consistenza numerica comprende quattro dipendenti assunti ai sensi dell'art. 3 - comma 5 della legge 9.1.1991 n. 20, con contratto di lavoro a tempo determinato;

- capitolo 10203 "*Indennità e rimborso spese trasporto per missioni all'interno*". Su uno stanziamento di £. 1.420.000.000 si sono avute economie per £. 305.300.280. Sono state effettuate n. 2.369 giornate lavorative per n. 118 accertamenti ispettivi;

- capitolo 10206 "*Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Istituto*". La minore spesa, pari a £. 1.763.433.157 è in relazione alle economie di cui ai capitoli 10201, 10203;

2. Spese per l'acquisto di beni e servizi (Titolo I, cat. 4a).
Rispetto ad una previsione di £. 6.301.000.000 si sono verificate economie per complessive £. 449.407.030.

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 ha deciso, per la propria sede, di prendere l'immobile in locazione.
- capitolo 21201 "*Acquisti di impianti, attrezzature e macchine*". Rispetto ad una previsione di £. 940.000.000 si sono avute minori spese per £. 61.725.400.
- capitolo 21205 "*Acquisti di mobili e macchine d'ufficio*". Rispetto ad una previsione di £. 350.000.000 si sono avute economie per £. 264.997.682.

La situazione patrimoniale espone tra le attività:

a) una consistenza di cassa alla fine dell'esercizio 1998 pari a £. 16.342.057.231 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 £. 11.867.270.940, di cui £. 11.856.300.605 riguardanti il contributo di vigilanza;

c) il deposito cauzionale (£. 34.776.985) 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 £. 873.517.800 impegnati alla fine dell'esercizio 1998;

g) le immobilizzazioni tecniche pari a £. 1.791.785.146.

Quanto alle passività, figurano nella situazione patrimoniale i residui passivi per debiti verso enti previdenziali, erario, fornitori e per debiti diversi per complessive £. 4.596.204.374 nonchè i fondi di ammortamento relativi ai vari cespiti patrimoniali. All'attualità i residui passivi risultano pressochè estinti. La situazione patrimoniale presenta un avanzo economico dell'esercizio di £.. 3.068.202.243; la consistenza patrimoniale netta, che comprende anche l'avanzo di amministrazione, è di £. 25.378.136.846.

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

- una sopravvenienza di attivo di £. 3.600.000 derivante dal valore di realizzo per la permuta di beni completamente ammortizzati (n. 2 fotocopiatrici, un telefax ed una stampante laser);

- una insussistenza di passivo pari a £. 477.977.759 derivante da minori oneri nei residui passivi;

- una insussistenza di attivo pari a £. 10.628.900 derivante:
  - da variazioni in meno nei residui attivi per £. 1.768.000;
  - nella mancata acquisizione di beni per £: 8.860.900.

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

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 1998.

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 (£. 11.867.270.940) e da pagare (£. 4.596.204.374) alla fine dell'esercizio.

o o o o o o

I dati del bilancio consuntivo 1998 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 per la quale l'Istituo ha già avviato le procedure per la relativa realizzazione. Essa consentirà di attivare unitariamente e in modo coordinato la contabilità finanziaria, quella economico-patrimoniale e la contabilità analitica dei costi.

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 72,20% del totale del bilancio.

Se si considera l'attività di vigilanza nel senso più ampio (tutti i Servizi escluso il Servizio Amministrazione e Personale), si può constatare che il relativo costo risulta pari all'83,25% del costo totale di bilancio.

Il Servizio Amministrazione e Personale incide nella misura del 16,75%.

Le risultanze, che emergono da tale riclassificazione e riattribuzione non si discostano da quelle rilevate dall'esame dei dati del consuntivo 1997.

Roma, 18 marzo 1999

Il Presidente

Giovanni Manghetti

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 1	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	47.425.225.355	0	0	47.425.225.355	35.568.924.750	11.856.300.605	47.425.225.355	0	0
	Totale categoria III	47.425.225.355	0	0	47.425.225.355	35.568.924.750	11.856.300.605	47.425.225.355	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
				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	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.524.697.000	18.524.697.000	0	18.524.697.000	0	0	47.425.225.355	54.093.621.750	6.668.396.395	0	11.856.300.605
18.524.697.000	18.524.697.000	0	18.524.697.000	0	0	47.425.225.355	54.093.621.750	6.668.396.395	0	11.856.300.605
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA								
N.	DENOMINAZIONE	PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			Diff. rispetto le previsioni	
		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	47.425.225.355	0	0	47.425.225.355	35.568.924.750	0	35.568.924.750	0	11.856.300.605
	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	13.314.452	0	13.314.452	13.314.452	0
	Totale categoria VIII	0	0	0	0	13.314.452	0	13.314.452	13.314.452	0
	Categoria IX POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI									
30901	RECUPERI E RIMBORSI DIVERSI	300.000.000	0	0	300.000.000	611.571.439	0	611.571.439	311.571.439	0
	Totale categoria IX	300.000.000	0	0	300.000.000	611.571.439	0	611.571.439	311.571.439	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
18.524.697.000	18.524.697.000	0	18.524.697.000	0	0	47.425.225.355	54.093.621.750	6.668.396.395	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	13.314.452	13.314.452	0	0
0	0	0	0	0	0	0	13.314.452	13.314.452	0	0
6.360.700	4.592.700	0	4.592.700	0	1.768.000	300.000.000	616.164.139	316.164.139	0	0
6.360.700	4.592.700	0	4.592.700	0	1.768.000	300.000.000	616.164.139	316.164.139	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
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	300.000.000	0	0	300.000.000	624.885.891	0	624.885.891	324.885.891	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 ALIENAZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE									
41201	ALIENAZIONE DI BENI MOBILI	0	0	0	0	3.600.000	0	3.600.000	3.600.000	0
	Totale categoria XII	0	0	0	0	3.600.000	0	3.600.000	3.600.000	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	140.091.400	0	140.091.400	40.091.400	0
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	140.091.400	0	140.091.400	40.091.400	0
	Totale titolo IV	100.000.000	0	0	100.000.000	143.691.400	0	143.691.400	43.691.400	0