Tabella 3

RISORSE UMANE RIPARTITE PER CENTRI DI COSTO

	Unità
VIGILANZA MERCATO ASSICURATIVO	*153*
VIGILANZA INTERMEDIARI	*36*
RISORSE ULTERIORI PER VIGILANZA	*26*
SERVIZI GENERALI	*93*
ORGANI DI ISTITUTO E UFFICI DI STAFF	*9*
	317



Tabella 4

BILANCIO CONSUNTIVO 1999

Ripartizione extra contabile dei valori indicati nei capitoli di bilancio (somme impegnate) tra i vari Servizi dell'ISVAP.

(Dati bilancio consuntivo 1999 in migliaia di lire)

	Costo diretto (a)	Costo indiretto (b)	Costo totale (a+b)	%	Unità
- Servizio assicurazione danni	8.647.262	5.004.629	13.651.891	24,89	60
- Servizio assicurazione persone	3.296.812	1.918.440	5.215.252	9,51	23
- Servizio patrimoniale e finanziario	3.275.767	1.918.440	5.194.207	9,47	23
- Servizio legale	2.299.666	1.251.157	3.550.823	6,47	15
- Servizio studi	2.688.674	1.334.567	4.023.241	7,33	16
- Servizio organizzazione e sistemi (comprensivo costo gestione CED)	2.529.206	1.084.336	3.613.542	6,59	13
- Servizio tutela del consumatore	4.294.567	2.418.903	6.713.470	12,24	29
- Servizio albi	4.156.503	3.002.777	7.159.280	13,05	36
- Servizio amministrazione e personale	3.303.996	1.918.444	5.222.440	9,52	23
- Ufficio di staff (Uff. auditing interno)	341.691	166.821	508.512	0,93	2
TOTALI	**34.834.144**	**20.018.514**	**54.852.658**	**100,00**	**240**

Costi indiretti ripartiti tra i vari uffici (in base al numero delle persone)

- Organi Istituto (Presidente, Consiglio)	736.924
Vice Direttore Generale e segreteria	1.271.969
- Personale operativo e esecutivo	7.046.373
- Affitto immobili	4.479.254
- Energia elettrica	205.063
- Spese telefoniche, spese postali, telegrafiche e telefax	770.537
- Altri costi	5.508.394
TOTALE	**20.018.514**

Tabella 5

BILANCIO CONSUNTIV0 1999

Ripartizione extra contabile degli importi nei capitoli di bilancio (somme impegnate) tra le Sezioni appartenenti ai vari Servizi (valori in migliaia)
1999

Servizio assicurazione danni	Costo diretto	Costo indiretto	Costo totale	%	Unità
- Servizio assicurazione danni (*)	2.864.848	1.417.980	4.282.828	7,81	17
- I Sezione ispettiva	1.654.323	1.084.336	2.738.659	5,00	13
- II Sezione ispettiva	1.681.228	1.000.925	2.682.153	4,89	12
- III Sezione ispettiva	1.881.675	1.084.336	2.966.011	5,40	13
- Sezione attuariale danni	565.188	417.052	982.240	1,79	5
TOTALE SERVIZIO	8.647.262	5.004.629	13.651.891	24,89	60
Servizio assicurazione persone					
- Servizio assicurazione persone	2.058.166	1.084.336	3.142.502	5,70	13
- Sezione previdenza e fondi pensione	605.375	500.462	1.105.837	2,01	6
- Sezione attuariale vita	633.271	333.642	966.913	1,80	4
TOTALE SERVIZIO	3.296.812	1.918.440	5.215.252	9,51	23
Servizio patrimoniale e finanziario					
- Sezione bilanci danni e vita	3.275.767	1.918.440	5.194.207	9,47	23
TOTALE SERVIZIO	3.275.767	1.918.440	5.194.207	9,47	23
Servizio legale					
- Servizio legale	727.778	333.642	1.061.420	1,93	4
- Sezione sanzioni	558.367	417.053	975.420	1,78	5
- Sezione liquidazioni coatte amministrative	1.013.521	500.462	1.513.983	2,76	6
TOTALE SERVIZIO	2.299.666	1.251.157	3.550.823	6,47	15
Servizio studi					
- Servizio studi	1.023.571	417.052	1.440.623	2,63	5
- Sezione studi economico finanziari	677.987	333.642	1.011.629	1,84	4
- Sezione relazioni internazionale	987.116	583.873	1.570.989	2,86	7
TOTALE SERVIZIO	2.688.674	1.334.567	4.023.241	7,33	16

(*) E' compreso il Capo dei Servizi di vigilanza e un collaboratore (n. 2 unità)

Servizio organizzazione e sistemi					
- Sezione informatica ed elaborazione dati	2.529.206	1.084.336	3.613.542	6,59	13
TOTALE SERVIZIO	2.529.206	1.084.336	3.613.542	6,59	13
Servizio tutela del consumatore					
- Servizio tutela del consumatore	1.089.426	417.052	1.506.478	2,75	5
- Sezione reclami	3.205.141	2.001.851	5.206.992	9,49	24
TOTALE SERVIZIO	4.294.567	2.418.903	6.713.470	12,24	29
Servizio Albi					
- Sezione agenti	2.005.377	1.668.210	3.673.587	6,70	20
- Sezione mediatori di assicurazione	393.684	333.642	727.326	1,33	4
- Sezione periti	251.415	250.231	501.646	0,91	3
- Sezione ispettiva intermediari e periti	1.506.027	750.694	2.256.721	4,11	9
TOTALE SERVIZIO	4.156.503	3.002.777	7.159.280	13,05	36
Servizio amministrazione e personale					
- Sezione personale	1.654.679	1.042.634	2.697.313	4,92	12,5
- Sezione contabilità	1.649.317	875.810	2.525.127	4,60	10,5
TOTALE SERVIZIO	3.303.996	1.918.444	5.222.440	9,52	23
Uffici di staff					
- Ufficio Auditing Interno	341.691	166.821	508.512	0,93	2
TOTALE SERVIZIO	341.691	166.821	508.512	0,93	2
TOTALE GENERALE	34.834.144	20.018.514	54.852.658	100,00	240

Tabella 6

CONSUNTIVO RISORSE UMANE

	Cap.	Previsioni 1999	Consuntivo 1999	% su totale impegnato	Scostamento prev./cons.
ORGANI DI ISTITUTO	10101/4	760.000	736.925	1,76	- 23.075
DIPENDENTI - LAVORO ORDINARIO					
Stipendi	10201	29.605.000	26.551.457		
Oneri indiretti	10206/7	13.839.000	11.084.384		
		43.444.000	37.635.841	90,08	- 5.808.159
DIPENDENTI - LAVORO STRAORDINARIO					
Straordinari	10202	1.920.000	1.919.657	4,59	- 343
MISSIONI					
Missioni in Italia	10203	1.470.000	1.063.504		
Missioni all'estero	10204	230.000	229.114		
		1.700.000	1.292.618	3,09	- 407.382
VARIE					
Corsi	10208	200.000	115.005		
Attività assistenziali per i lavoratori	10209	80.000	80.000		
		280.000	195.005	0,47	- 84.995
TOTALE RISORSE UMANE		*48.104.000*	*41.780.046*	*100*	- *6.323.954*

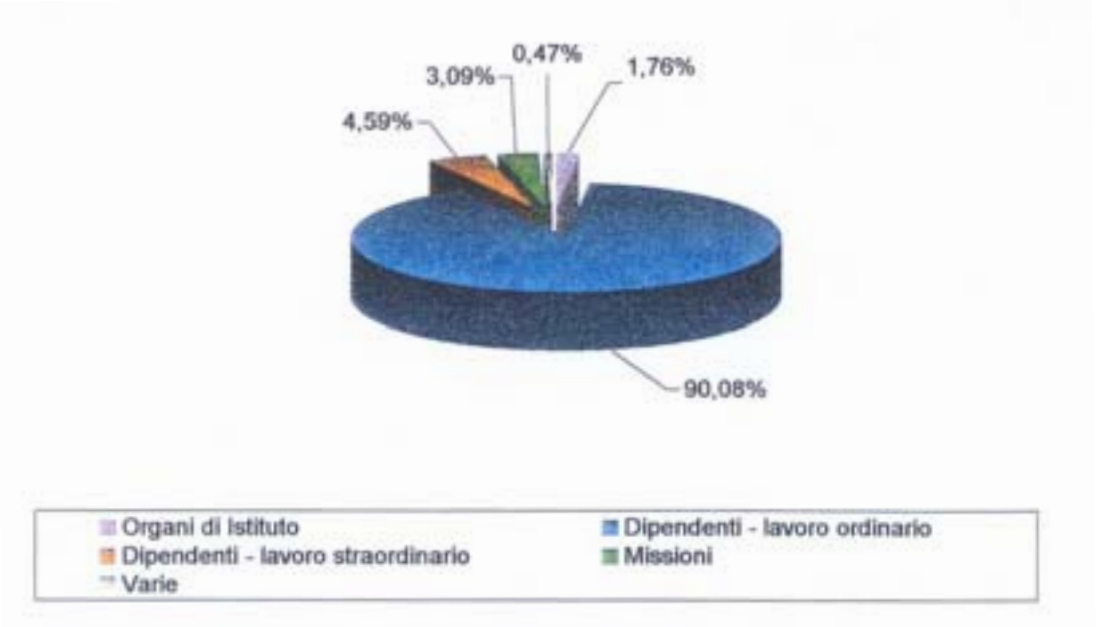


Tabella 7

CONSUNTIVO SPESE GENERALI

	Cap.	Previsioni 1999	Consuntivo 1999	% su totale impegnato	Scostamento prev./cons.
UTENZE					
Postali	10412	200.000	174.153		
Telefoniche	10413	600.000	596.384		
Enel	10414	300.000	205.064		
Acqua	10415	20.000	7.407		
Riscaldamento	10416	100.000	19.304		
		1.220.000	1.002.312	11,63	- 217.688
BENI DI CONSUMO					
Libri e pubblicazioni	10401	70.000	68.978		
Cancelleria	10402	215.000	214.943		
Vestiario e divise	10408	60.000	33.394		
		345.000	317.315	3,68	- 27.685
PRESTAZIONI DI SERVIZI					
Noleggio attrezzature	10403	130.000	127.240		
Accertamenti sanitari	10407	10.000	1.595		
Manutenzione mobili, attrezzature e macchine	10411	45.000	11.075		
Manutenzione mezzi di trasporto	10417	40.000	36.235		
Spese di pulizia	10418	600.000	495.133		
Trasporti e facchinaggi	10419	429.000	424.783		
Vigilanza locali	10420	300.000	114.050		
Premi di assicurazione	10421	45.000	15.009		
Pubblicazioni e stampe	10423	350.000	143.577		
		1.949.000	1.368.697	15,88	- 580.303
CONSULENZE					
Onorari e compensi	10424	283.000	270.654		
Prestazioni di servizi resi da terzi	10425	30.000	5.874		
Commissioni e comitati	10405	40.000	27.241		
		353.000	303.769	3,52	- 49.231
SISTEMA INFORMATIVO					
Sistema informativo	10406	650.000	649.800	7,54	- 200
FITTO LOCALI E MANUTENZIONE					
Fitto locali	10409	5.100.000	4.479.252		
Manutenzione ordinaria locali	10410	122.000	104.109		
		5.222.000	4.583.361	53,16	- 638.639
SPESE VARIE					
Spese di rappresentanza	10404	30.000	6.199		
Concorsi	10422	249.000	197.892		
Pubblicità	10426	120.000	65.367		
Congressi e convegni	10427	250.000	126.719		
		649.000	396.177	4,60	- 252.823
TOTALE SPESE GENERALI		*10.388.000*	*8.621.431*	*100,00*	- *1.766.569*

Grafico di tabella 7

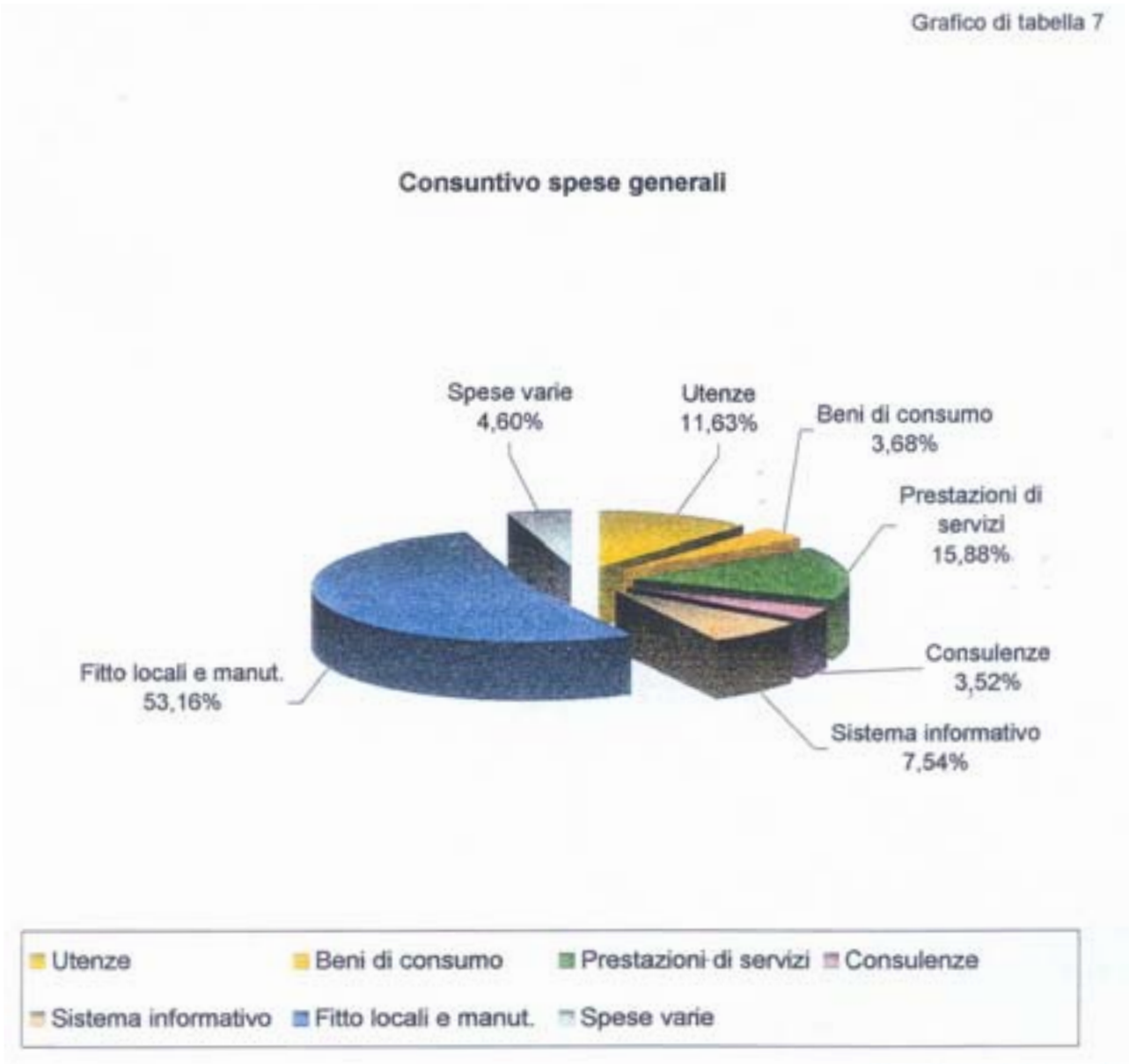


Tabella 8

Consuntivo 1999

	Consuntivo 1999	% su totale impegnato
Spese generali	8.621.431	15,72
Risorse umane	41.780.046	76,17
Investimenti	2.364.604	4,31
Imposte, tasse e varie	2.086.577	3,8
Totale	54.852.658	100

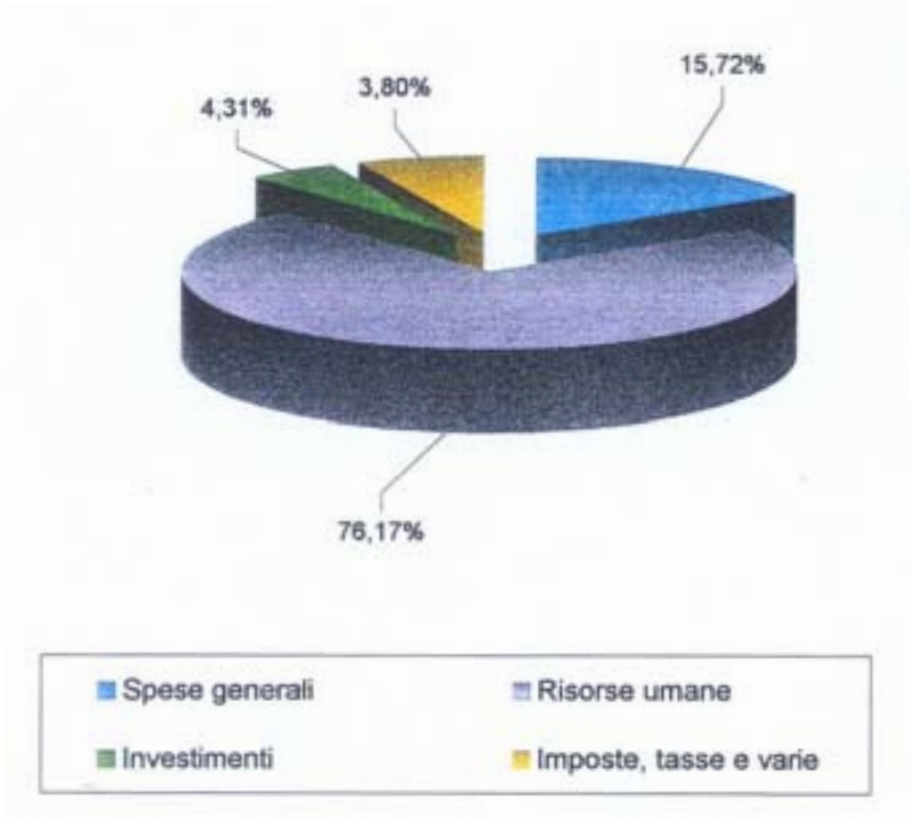


Grafico 9

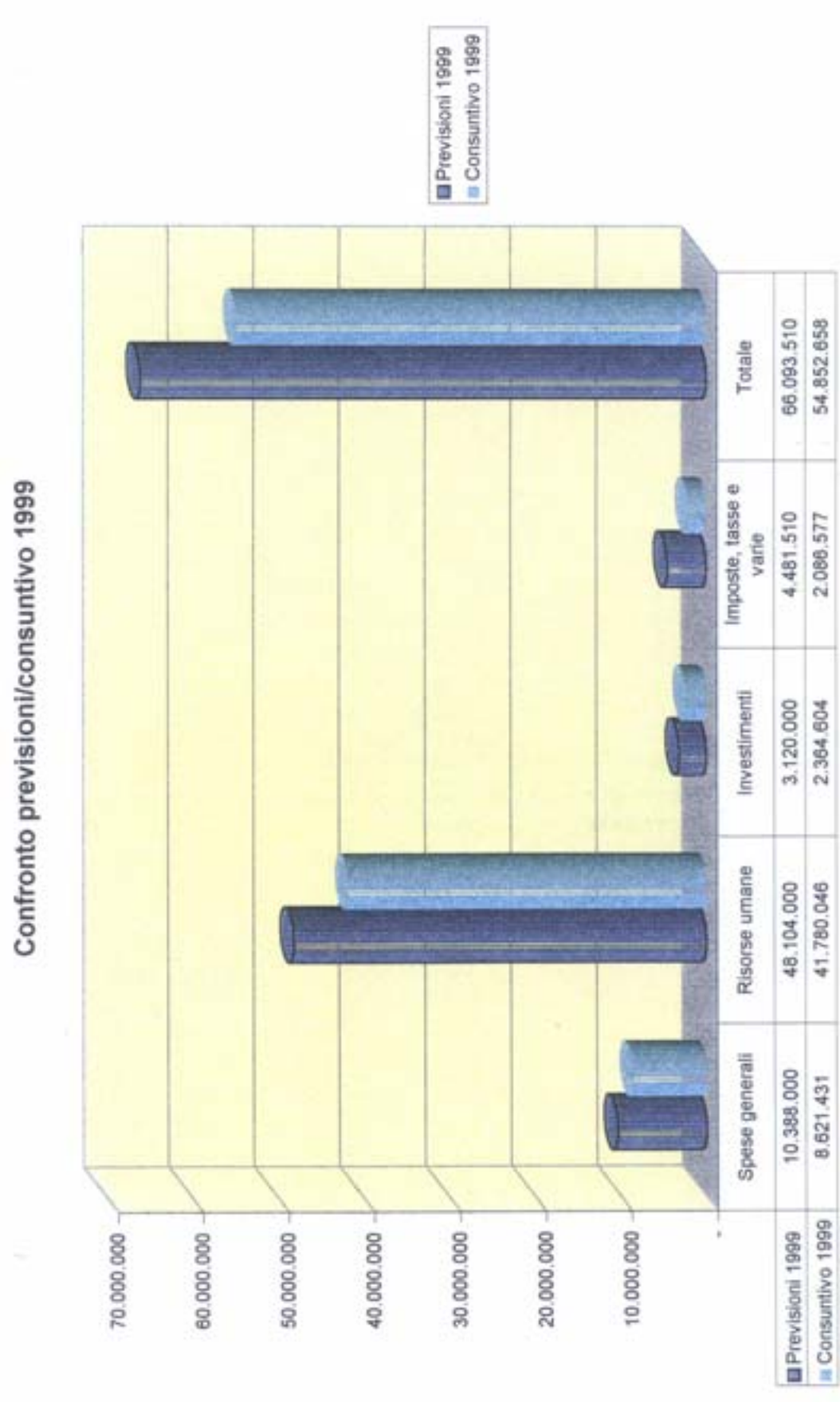
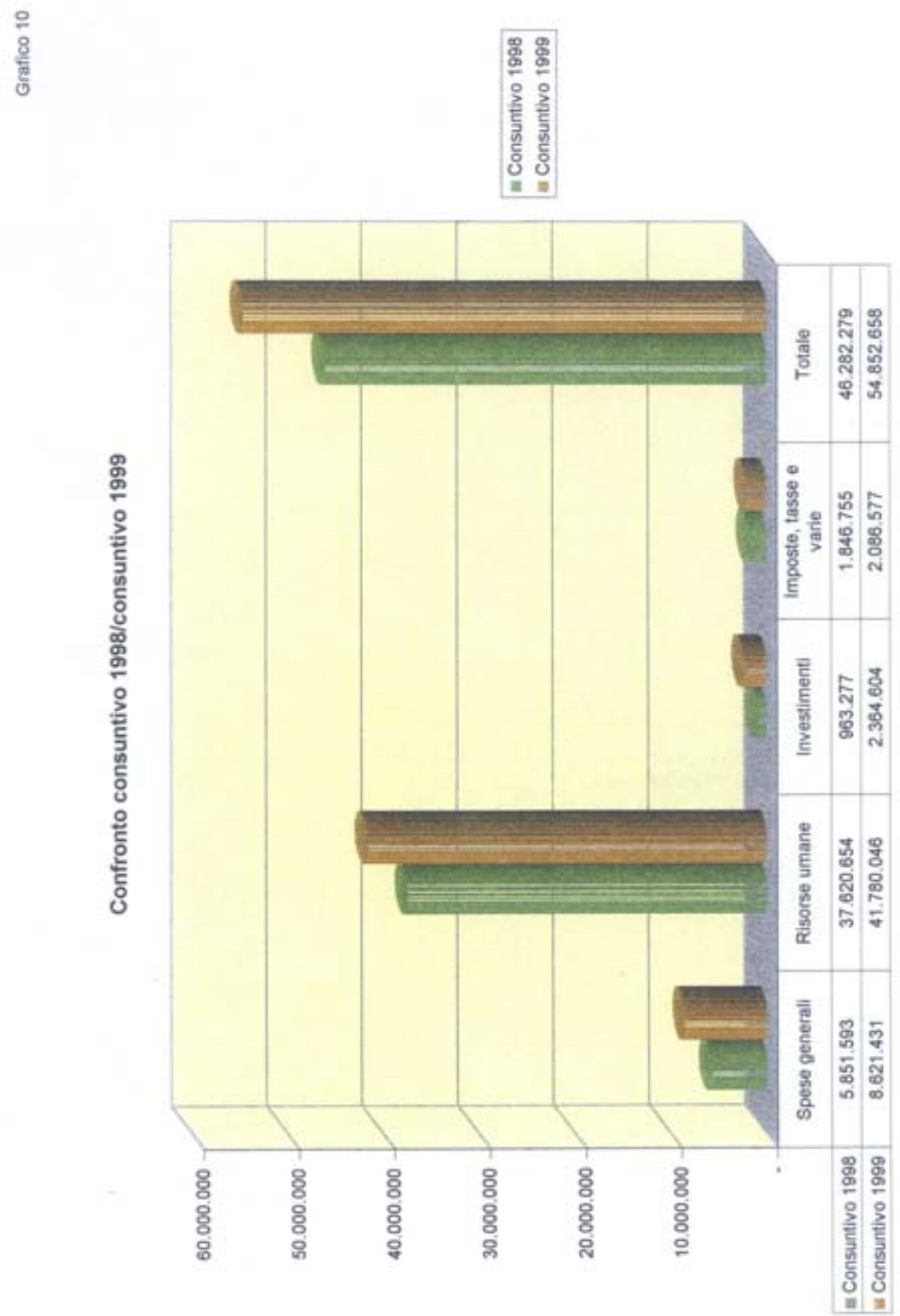

Confronto previsioni/consuntivo 1999
Previsioni 1999
Consuntivo 1999
70.000.000
60.000.000
50.000.000
40.000.000
30.000.000
20.000.000
10.000.000
-
Spese generali
Risorse umane
Investimenti
Imposte, tasse e varie
Totale
Previsioni 1999 10.388.000 48.104.000 3.120.000 4.481.510 66.093.510
Consuntivo 1999 8.621.431 41.780.046 2.384.604 2.066.577 54.852.658

Grafico 10


Confronto consuntivo 1998/consuntivo 1999
Consuntivo 1998
Consuntivo 1999
60.000.000
50.000.000
40.000.000
30.000.000
20.000.000
10.000.000
-
Spese generali
Risorse umane
Investimenti
Imposte, tasse e varie
Totale
Consuntivo 1998 5.851.593 37.620.654 963.277 1.846.755 46.282.279
Consuntivo 1999 8.621.431 41.780.046 2.384.604 2.086.577 54.852.658

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	44.364.390.725	0	0	44.364.390.725	62.339.565.838	0	62.339.565.838	17.975.175.113	0
	Totale categoria III	44.364.390.725	0	0	44.364.390.725	62.339.565.838	0	62.339.565.838	17.975.175.113	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
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.856.300.605	11.856.300.250	0	11.856.300.250	0	355	44.364.390.725	74.195.866.088	29.831.475.363	0	0
11.856.300.605	11.856.300.250	0	11.856.300.250	0	355	44.364.390.725	74.195.866.088	29.831.475.363	0	0
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	44.364.390.725	0	0	44.364.390.725	62.339.565.838	0	62.339.565.838	17.975.175.113	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	0	0	0	0	0
	Totale categoria VIII	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Categoria IX POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI									
30901	RECUPERI E RIMBORSI DIVERSI	400.000.000	0	0	400.000.000	744.164.668	25.790.168	769.954.836	369.954.836	0
	Totale categoria IX	400.000.000	0	0	400.000.000	744.164.668	25.790.168	769.954.836	369.954.836	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
11.856.300.605	11.856.300.250	0	11.856.300.250	0	355	44.364.390.725	74.195.866.088	29.831.475.363	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	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	400.000.000	744.164.668	344.164.668	0	25.790.168
0	0	0	0	0	0	400.000.000	744.164.668	344.164.668	0	25.790.168

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	4.289.900	0	4.289.900	4.289.900	0
	Totale categoria X	0	0	0	0	4.289.900	0	4.289.900	4.289.900	0
	Totale titolo III	400.000.000	0	0	400.000.000	748.454.568	25.790.168	774.244.736	374.244.736	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	1.740.000	0	1.740.000	1.740.000	0
	Totale categoria XII	0	0	0	0	1.740.000	0	1.740.000	1.740.000	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	400.000.000	0	0	400.000.000	157.443.050	0	157.443.050	0	242.556.950
41304	REALIZZO DI TITOLI A REDDITO FISSO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria XIII	400.000.000	0	0	400.000.000	157.443.050	0	157.443.050	0	242.556.950
	Totale titolo IV	400.000.000	0	0	400.000.000	159.183.050	0	159.183.050	1.740.000	242.556.950