

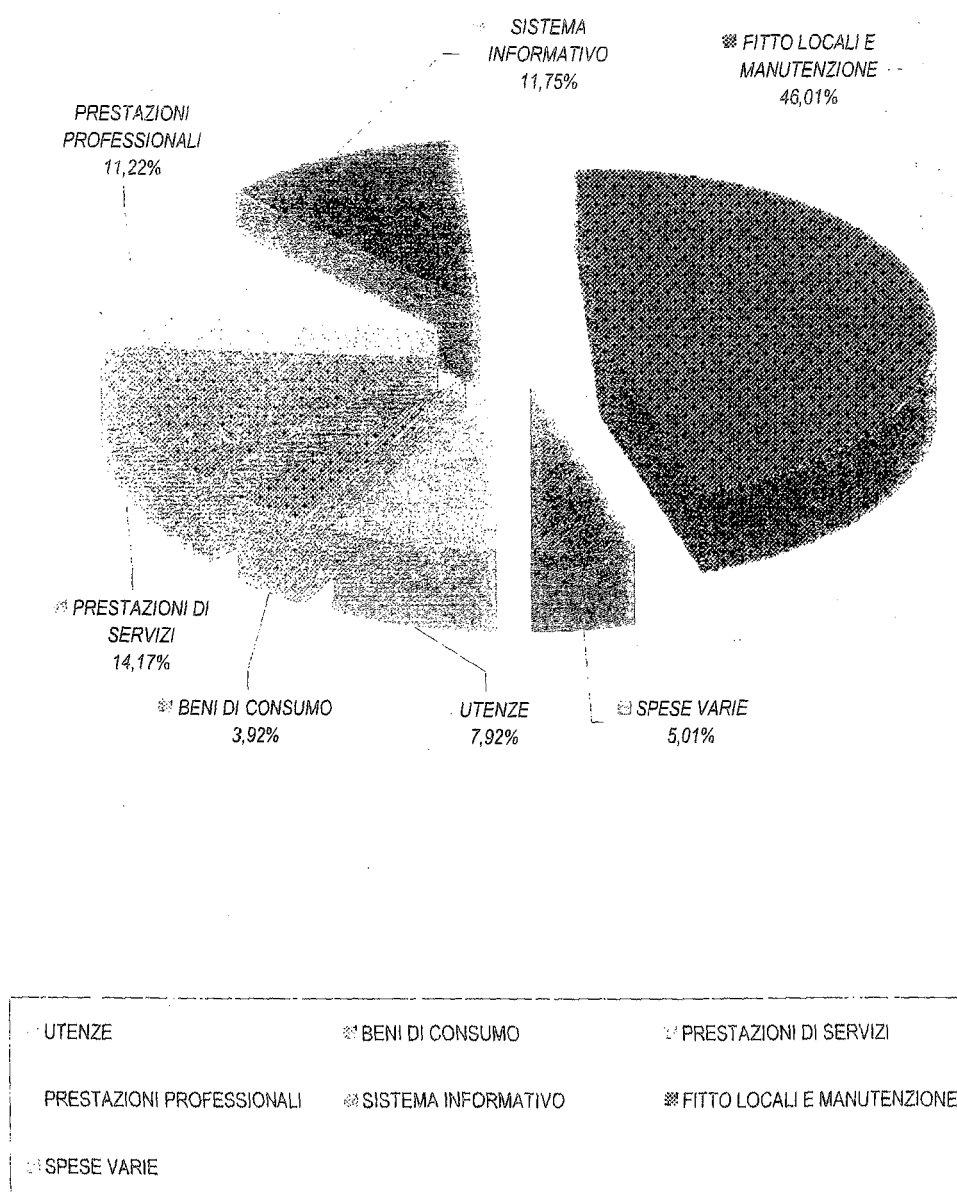
Tabella 3

CONSUNTIVO SPESE GENERALI ESERCIZIO 2005

	Cap./ art.	Previsioni 2005 (a)	Consuntivo 2005 (b)	Scostamento	
				(b - a)	in %
UTENZE					
Postali	10213/5	171.000,00	169.860,81		
Telefoniche	10213/4	193.500,00	191.662,49		
Energia elettrica	10213/6	146.000,00	141.902,39		
Acqua	10213/7	10.000,00	8.739,00		
Riscaldamento	10213/8	40.500,00	36.383,91		
		561.000,00	548.548,60	-12.451,40	-2,22
BENI DI CONSUMO					
Libri e pubblicazioni	10212/1	70.000,00	62.408,32		
Cancelleria	10212/2	195.000,00	180.372,72		
Vestiaro e divise	10212/3	30.000,00	29.164,60		
		295.000,00	271.945,64	-23.054,36	-7,81
PRESTAZIONI DI SERVIZI					
Noleggio attrezzature	10213/1	54.900,00	54.804,35		
Manutenzione mobili, attrezzature e macchine	10214/2	59.300,00	58.332,11		
Manutenzione mezzi di trasporto	10214/4	9.000,00	6.105,40		
Spese di pulizia	10213/9	322.000,00	321.500,73		
Trasporti, facchinaggi e custodia	10213/10	203.000,00	202.668,24		
Vigilanza locali	10213/11	212.500,00	210.925,26		
Premi di assicurazione	10213/12	34.800,00	34.749,50		
Pubblicazioni e stampe	10217/1-3	120.900,00	92.381,81		
		1.016.400,00	981.467,40	-34.932,60	-3,44
PRESTAZIONI PROFESSIONALI					
Onorari e compensi	10209/1	572.000,00	571.994,37		
Prestazioni di servizi resi da terzi	10209/2	6.000,00	5.423,71		
Commissioni e comitati	10208/1-3	225.000,00	199.826,23		
		803.000,00	777.244,31	-25.755,69	-3,21
SISTEMA INFORMATIVO					
Sistema informativo	10213/21-29	732.858,00	730.600,68		
Funzionamento banca dati sinistri	10213/28	83.600,00	83.593,61		
		816.458,00	814.194,29	-2.263,71	-0,28
FITTO LOCALI E MANUTENZIONE					
Fitto locali	10211/1-2	3.151.500,00	3.150.477,89		
Manutenzione ordinaria locali	10214/1, 3	83.700,00	37.700,93		
		3.235.200,00	3.188.178,82	-47.021,18	-1,45
SPESE VARIE					
Spese di rappresentanza	10215/0	23.500,00	19.317,31		
Concorsi ed esami idoneità	10213/16	65.842,00	65.835,60		
Pubblicità	10216/1-2	55.000,00	27.722,46		
Congressi e convegni	10210/0	130.000,00	124.372,30		
Spese per speciali convenzioni con Università ed altre Istituzioni	10213/19	105.000,00	105.000,00		
Spese legge privacy	10213/20	5.000,00	4.950,67		
		384.342,00	347.198,34	-37.143,66	-9,66
TOTALE SPESE GENERALI		7.111.400,00	6.928.477,40	-182.922,60	-2,57

Grafico di tabella 3

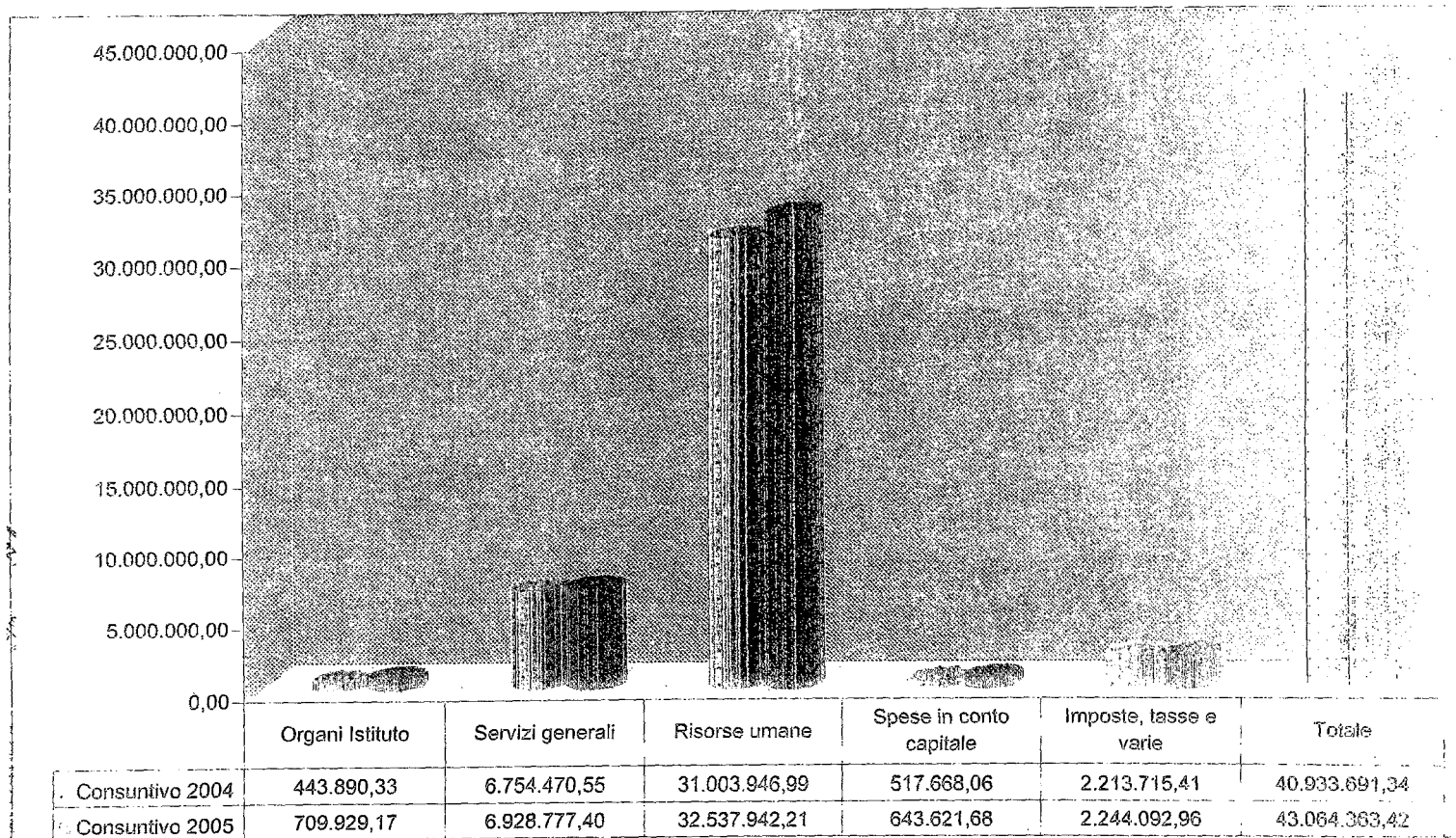
Consumivo spese generali 2005



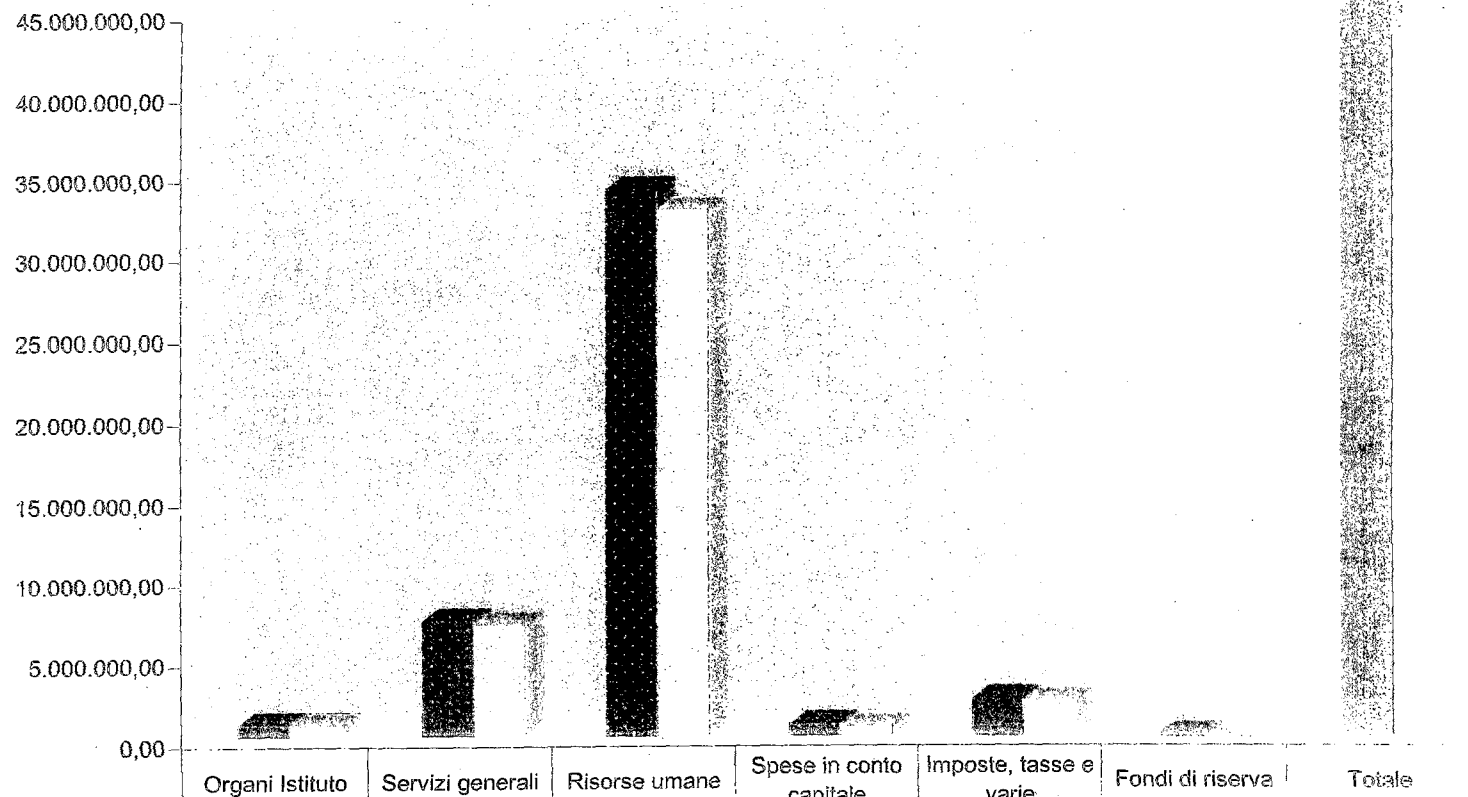
ISVAP - Bilancio consuntivo esercizio finanziario 2005

Grafico 4

Confronto consuntivo 2004 / consuntivo 2005



Confronto previsioni 2005 / consuntivo 2005



BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

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

PAGINA BIANCA

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

		Previsione definitiva 2005 (euro)	Somme accertate	Differenza rispetto alle previsioni
A	ENTRATE CONTRIBUTIVE			
A1	Contributo di vigilanza	39.766.000,00	39.789.806,12	23.806,12
A2	Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00
A3	Altre entrate	0,00	0,00	0,00
	Totale ...	39.766.000,00	39.789.806,12	23.806,12
B	ENTRATE DIVERSE			
B1	Entrate non contributive	750.000,00	698.703,91	-51.296,09
B2	Entrate derivanti da alienazione di beni patrimoniali e realizzo di valori mobiliari	0,00	0,00	0,00
B3	Riscossione di crediti e realizzo valori mobiliari	200.000,00	90.584,58	-109.415,42
B4	Entrate derivanti da accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00
	Totale ...	950.000,00	789.288,49	-160.711,51

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

		Previsione definitiva 2005 (euro)	Somme accertate	Differenza rispetto alle previsioni
	TOTALE ENTRATE	40.716.000,00	40.579.094,61	-136.905,39
	Utilizzo avanzo di amministrazione presunto	3.185.000,00	3.185.000,00	0,00
	Utilizzo quota parte avanzo di amministrazione art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione	900.000,00	900.000,00	0,00
	TOTALE A PAREGGIO	44.801.000,00	44.664.094,61	-136.905,39

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE				
		Previsione definitiva 2005 (euro)	Somme impegnate	Differenza rispetto alle previsioni
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	1.502.679,00	1.229.710,50	-272.968,50
C1.0.2	Compensi per lavoro straordinario	46.067,00	16.521,69	-29.545,31
C1.0.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	25.802,30	25.802,30
		1.548.746,00	1.272.034,49	-276.711,51
C1.1	SEZIONE ATTUARATO			
C1.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	771.367,00	957.113,92	185.746,92
C1.1.2	Compensi per lavoro straordinario	36.441,00	47.643,15	11.202,15
		807.808,00	1.004.757,07	196.949,07
C1.2	SEZIONE PATRIMONIALE E FONDI PENSIONE			
C1.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	3.561.163,00	3.465.606,40	-95.556,60
C1.2.2	Compensi per lavoro straordinario	192.538,00	131.305,36	-61.232,64
		3.753.701,00	3.596.911,76	-156.789,24
C1.3	SEZIONE AUTORIZZAZIONE E MERCATO			
C1.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	2.337.732,00	2.094.947,23	-242.784,77
C1.3.2	Compensi per lavoro straordinario	117.025,00	65.444,03	-51.580,97
		2.454.757,00	2.160.391,26	-294.365,74
	Totale ...	8.565.012,00	8.034.094,58	-530.917,42
C2.0	SERVIZIO ISPETTORATO			
C2.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	389.691,00	383.381,08	-6.309,92
C2.0.2	Compensi per lavoro straordinario	7.531,00	1.746,75	-5.784,25
C2.0.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	10.904,60	10.904,60
		397.222,00	396.032,43	-1.189,57
C2.1	SEZIONE ISPETTORATO I			
C2.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.596.701,00	1.457.668,14	-139.032,86
C2.1.2	Compensi per lavoro straordinario	84.930,00	55.283,73	-29.646,27
C2.1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	575.000,00	471.278,04	-103.721,96
		2.256.631,00	1.984.229,91	-272.401,09
C2.2	SEZIONE ISPETTORATO II			
C2.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.400.659,00	1.312.398,43	-88.260,57
C2.2.2	Compensi per lavoro straordinario	70.689,00	62.732,33	-7.956,67
C2.2.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	575.000,00	471.278,04	-103.721,96
		2.046.348,00	1.846.408,80	-199.939,20
	Totale ...	4.700.201,00	4.226.671,14	-473.529,86

(*) In sede di previsione 2005 le spese di formazione sono state imputate interamente al Servizio Risorse umane e formazione (€ 250.000,00); il consuntivo ripartisce la spesa effettiva (€ 115.164,52) fra i centri di spesa.

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE				
		Previsione definitiva 2005 (euro)	Somme impegnate	Differenza rispetto alle previsioni
C3.0	DIREZIONE COORDINAMENTO GIURIDICO			
C3.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	649.005,00	637.897,28	-11.107,72
C3.0.2	Compensi per lavoro straordinario	18.376,00	23.579,96	5.203,96
C3.0.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	5.203,50	5.203,50
		667.381,00	666.680,74	-700,26
C3.1	SEZIONE CONSULENZA LEGALE			
C3.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.110.582,00	1.084.008,18	-26.573,82
C3.1.2	Compensi per lavoro straordinario	56.805,00	47.869,84	-8.935,16
		1.167.387,00	1.131.878,02	-35.508,98
	Totale ...	1.834.768,00	1.798.558,76	-36.209,24
C4.0	SERVIZIO ALBI E SANZIONI			
C4.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	230.493,00	225.142,92	-5.350,08
C4.0.2	Compensi per lavoro straordinario	0,00	0,00	0,00
C4.0.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	5.371,08	5.371,08
		230.493,00	230.514,00	21,00
C4.1	SEZIONE SANZIONI			
C4.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.301.094,00	1.301.368,74	274,74
C4.1.2	Compensi per lavoro straordinario	75.899,00	51.809,28	-24.089,72
		1.376.993,00	1.353.178,02	-23.814,98
C4.2	SEZIONE ALBI INTERMEDIARI E PERITI			
C4.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.852.780,00	1.946.772,53	93.992,53
C4.2.2	Compensi per lavoro straordinario	97.918,00	101.122,41	3.204,41
C4.2.3	Spese per il funzionamento del Collegio di Garanzia	100.000,00	93.617,19	-6.382,81
C4.2.4	Spese per pubblicazioni Albi e Ruolo	100.000,00	43.164,00	-56.836,00
C4.2.5	Spese per l'espertamento delle prove di idoneità	100.000,00	88.961,82	-11.038,18
		2.250.698,00	2.273.637,95	22.939,95
	Totale ...	3.858.184,00	3.857.329,97	-854,03
C4.3	SERVIZIO LIQUIDAZIONI ORDINARIE E COATTE AMMINISTRATIVE			
C4.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	587.046,00	799.474,41	212.428,41
C4.3.2	Compensi per lavoro straordinario	35.338,00	40.266,22	4.928,22
C4.3.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	4.402,50	4.402,50
	Totale ...	622.384,00	844.143,13	221.759,13
C5.0	SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI			
C5.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	723.523,00	518.616,61	-204.906,39
C5.0.2	Compensi per lavoro straordinario	28.470,00	19.975,08	-8.494,92
C5.0.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	12.189,00	12.189,00
		751.993,00	550.780,69	-201.212,31

(*) In sede di previsione 2005 le spese di formazione sono state imputate interamente al Servizio Risorse umane e formazione (€ 250.000,00); il consuntivo ripartisce la spesa effettiva (€ 115.164,52) fra i centri di spesa.

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE				
		Previsione definitiva 2005 (euro)	Somme impegnate	Differenza rispetto alle previsioni
C5.1	SEZIONE TUTELA DEI DANNEGGIATI			
C5.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	2.262.705,00	2.352.849,06	90.144,06
C5.1.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>121.403,00</u>	<u>77.592,41</u>	<u>-43.810,59</u>
		2.384.108,00	2.430.441,47	46.333,47
C5.2	SEZIONE TUTELA DEGLI ASSICURATI			
C5.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.263.190,00	1.043.223,67	-219.966,33
C5.2.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>58.679,00</u>	<u>55.911,07</u>	<u>-2.767,93</u>
		1.321.869,00	1.099.134,74	-222.734,26
	Totale ...	4.457.970,00	4.080.356,90	-377.613,10
C6.0	SERVIZIO RISORSE UMANE E FORMAZIONE			
C6.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	593.570,00	587.171,15	-6.398,85
C6.0.2	Compensi per lavoro straordinario	23.645,00	18.569,17	-5.075,83
C6.0.3	Spese di formazione professionale (*)	<u>250.000,00</u>	<u>4.194,50</u>	<u>-245.805,50</u>
	Totale ...	867.215,00	609.934,82	-257.280,18
C7.0	SERVIZIO STUDI			
C7.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	479.410,00	437.656,04	-41.753,96
C7.0.2	Compensi per lavoro straordinario	15.922,00	23.509,65	7.587,65
C7.0.3	Spese per pubblicazioni	18.600,00	13.333,81	-5.266,19
C7.0.4	Spese di formazione professionale (*)	<u>0,00</u>	<u>8.380,50</u>	<u>8.380,50</u>
		513.932,00	482.880,00	-31.052,00
C7.1	SEZIONE AFFARI INTERNAZIONALI			
C7.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	823.454,00	882.971,26	59.517,26
C7.1.2	Compensi per lavoro straordinario	38.692,00	46.857,11	8.165,11
C7.1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero	<u>228.000,00</u>	<u>195.220,10</u>	<u>-32.779,90</u>
		1.090.146,00	1.125.048,47	34.902,47
C7.2	SEZIONE STUDI			
C7.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	380.661,00	396.277,86	15.616,86
C7.2.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>13.792,00</u>	<u>2.945,22</u>	<u>-10.846,78</u>
		394.453,00	399.223,08	4.770,08
	Totale ...	1.998.531,00	2.007.151,55	8.620,55

(*) In sede di previsione 2005 le spese di formazione sono state imputate interamente al Servizio Risorse umane e formazione (€ 250.000,00); il consuntivo ripartisce la spesa effettiva (€ 115.164,52) fra i centri di spesa.

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE				
		Previsione definitiva 2005 (euro)	Somme impegnate	Differenza rispetto alle previsioni
C8.0	DIREZIONE COORDINAMENTO OPERATIVO			
C8.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	323.359,00	224.769,86	-98.589,14
C8.0.2	Compensi per lavoro straordinario	4.105,00	0,00	-4.105,00
C8.0.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	347,50	347,50
	Totale ...	327.464,00	225.117,36	-102.346,64
C9.1	SERVIZIO CONTABILITA' E AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE			
C9.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	2.350.630,00	2.165.774,92	-184.855,08
C9.1.2	Compensi per lavoro straordinario	118.839,00	140.265,31	21.426,31
C9.1.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	24.284,80	24.284,80
		2.469.469,00	2.330.325,03	-139.143,97
C9.2	SEZIONE CONTABILITA' E BILANCIO			
C9.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.128.937,00	1.561.143,87	432.206,87
C9.2.2	Compensi per lavoro straordinario	58.311,00	66.170,21	7.859,21
		1.187.248,00	1.627.314,08	440.066,08
C9.3	UFFICIO AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE			
C9.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	741.730,00	574.528,61	-167.201,39
C9.3.2	Compensi per lavoro straordinario	43.440,00	38.650,56	-4.789,44
C9.3.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	0,00	0,00
		785.170,00	613.179,17	-171.990,83
	Totale ...	4.441.887,00	4.570.818,28	128.931,28
C10.0	SERVIZIO ORGANIZZAZIONE E SISTEMI			
C10.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	150.645,00	22.781,02	-127.863,98
C10.0.2	Compensi per lavoro straordinario	0,00	1.043,49	1.043,49
C10.0.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	1.739,00	1.739,00
		150.645,00	25.563,51	-125.081,49
C10.1	SEZIONE TECNOLOGIE E SISTEMI			
C10.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.543.389,00	1.477.095,93	-66.293,07
C10.1.2	Compensi per lavoro straordinario	81.310,00	117.218,22	35.908,22
		1.624.699,00	1.594.314,15	-30.384,85
C10.2	UFFICIO ORGANIZZAZIONE E PROCESSI			
C10.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	80.358,00	81.931,80	1.573,80
C10.2.2	Compensi per lavoro straordinario	4.590,00	8.225,82	3.635,82
		84.948,00	90.157,62	5.209,62
	Totale ...	1.860.292,00	1.710.035,28	-150.256,72
C11.0	SERVIZIO STATISTICA			
C11.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	562.748,00	560.455,15	-2.292,85
C11.0.2	Compensi per lavoro straordinario	18.313,00	24.769,57	6.456,57
C11.0.3	Spese di formazione professionale (*)	0,00	397,50	397,50
	Totale ...	581.061,00	585.622,22	4.561,22
	Totale spese dirette	34.114.969,00	32.549.833,99	-1.565.135,01

(*) In sede di previsione 2005 le spese di formazione sono state imputate interamente al Servizio Risorse umane e formazione (€ 250.000,00); il consuntivo ripartisce la spesa effettiva (€ 115.164,52) fra i centri di spesa.

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE

SPESE				
		Previsione definitiva 2005 (euro)	Somme impegnate	Differenza rispetto alle previsioni
D	SPESE INDIRETTE PER SERVIZI GENERALI			
	– <i>Funzionamento</i>			
D1	Organi d'Istituto	736.000,00	709.929,17	-26.070,83
D2	Uffici di staff	1.145.724,00	1.565.543,16	419.819,16
D3	Internal auditing	458.907,00	474.462,88	15.555,88
D4	Oneri di funzionamento	7.610.400,00	7.120.972,54	-489.427,46
	Totale...	9.951.031,00	9.870.907,75	-80.123,25
	– <i>Investimenti</i>			
D4	Acquisto immobilizzazioni	635.000,00	631.621,68	-3.378,32
D5	Concessione di crediti e acquisto valori mobiliari	100.000,00	12.000,00	-88.000,00
D6	Uscite derivanti da estinzioni di prestiti	0,00	0,00	0,00
	Totale...	735.000,00	643.621,68	-91.378,32
	Totale spese indirette	10.686.031,00	10.514.529,43	-171.501,57
	TOTALE USCITE	44.801.000,00	43.064.363,42	-1.736.636,58
	Ripiano disavanzo di amministrazione presunto	0,00	0,00	0,00
	TOALE A PAREGGIO	44.801.000,00	43.064.363,42	-1.736.636,58

Oneri di funzionamento (somme impegnate)

Canoni di locazione	3.150.477,89
Spese per servizi e utenze	2.297.341,64
Commissioni e comitati e prestazioni professionali	660.500,90
Oneri tributari, finanziari e vari	431.270,96
Beni di consumo	271.945,64
Varie	124.373,30
Manutenzioni	102.138,44
Pubblicazioni	35.884,00
Pubblicità	27.722,46
Spese di rappresentanza	19.317,31
	7.120.972,54

PAGINA BIANCA