

**QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO
DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI**

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO							
ENTRATE							
Tit.		Previsione definitiva 2006 (a)	Accertamenti				Differenza accertamenti- previsioni (b - a)
			Importo totale (b)	di cui riscossioni	di cui totale crediti	di cui totale residui attivi	
I	ENTRATE CORRENTI	43.718.000,00	43.507.061,26	43.190.084,37	316.976,89	0,00	-210.938,74
ii	ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E REALIZZO DI VALORI MOBILIARI	150.000,00	123.328,67	123.328,67	0,00	0,00	-26.671,33
iii	ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	PARTITE DI GIRO	62.597.000,00 *	53.033.420,31 **	37.395.930,33	898.009,40	14.739.480,58	-9.563.579,69
	TOTALE ENTRATE	106.465.000,00 *	96.663.810,24 **	80.709.343,37	1.214.986,29	14.739.480,58	-9.801.189,76
	AVANZO DI AMMINISTRAZIONE UTILIZZATO	4.777.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	111.242.000,00 *	96.663.810,24 **	80.709.343,37	1.214.986,29	14.739.480,58	-14.576.189,76

DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI

SPESE							
Tit		Previsione definitiva 2006 (a)	Impegni				Differenza impegni- previsioni (b - a)
			Importo totale (b)	di cui pagamenti	di cui totale debiti	di cui residui passivi totale	
I	SPESE CORRENTI	46.030.000,00	45.293.254,22	40.885.869,31	2.100.043,04	2.307.341,87	-736.745,78
II	SPESE IN CONTO CAPITALE	2.615.000,00	2.525.618,66	492.068,66	11.295,89	2.022.254,11	-89.381,34
III	USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	PARTITE DI GIRO	62.597.000,00 *	55.519.019,49 **	47.029.206,22	1.741.735,52	6.748.077,75	-7.077.980,51
	TOTALE SPESE	111.242.000,00 *	103.337.892,37 **	88.407.144,19	3.853.074,45	11.077.673,73	-7.904.107,63
	RIPIANO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	111.242.000,00 *	103.337.892,37 **	88.407.144,19	3.853.074,45	11.077.673,73	-7.904.107,63

SITUAZIONE GENERALE FINANZIARIA AL 31/12/2006

FONDO DI CASSA All'1/1/2006		+	704.602,36
TOTALE RISCOSSIONI ANNO 2006	+	93.805.783,19	
TOTALE PAGAMENTI ANNO 2006	-	93.799.199,50	
DIFFERENZA RISCOSSIONI/PAGAMENTI		+	6.583,69
FONDO DI CASSA AL 31/12/2006			711.186,05
CREDITI			
Totale crediti anno 2006 e precedenti	+	1.273.531,83	
Totale crediti anni precedenti eliminati	-	—	
		+	1.273.531,83
RESIDUI ATTIVI			
Totale residui attivi anno 2006 e precedenti	-	14.738.120,21	
Totale residui attivi anni precedenti eliminati	+	—	
		+	14.738.120,21
DEBITI			
Totale debiti anno 2006 e precedenti	+	3.936.755,14	
Totale debiti anni precedenti eliminati	-	—	
		-	3.936.755,14
RESIDUI PASSIVI			
Totale residui passivi anno 2006 e precedenti	-	5.549.792,27	
Totale residui passivi anni precedenti eliminati	+	—	
		-	5.549.792,27
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ANNO 2006			7.236.290,68 (*)

(*) di cui:

€ 6.270.422,00 "Avanzo di amministrazione indisponibile ex art.6, comma 3, Regolamento per la contabilità e l'amministrazione";

€ 965.868,68 "Avanzo di amministrazione dell'esercizio".

**STATO PATRIMONIALE
E CONTO ECONOMICO GENERALE**

STATO PATRIMONIALE			
ESERCIZIO 2006			
ATTIVO		VALORI Al 1° 1.2006	VALORI Al 31.12.2006
A	IMMOBILIZZAZIONI		
I	Immobilizzazioni materiali		
1	Attrezzature tecniche	1.089.559,02	618.573,30
2	Mobili e arredi d'ufficio	279.430,18	305.409,87
3	Autovetture	10.906,25	6.543,75
4	Altri beni	---	---
II	Beni in corso di acquisizione	100.531,23	66.792,86
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.480.426,68	997.319,78
B	ATTIVO CIRCOLANTE		
I	Rimanenze		
1	Beni di consumo	---	---
II	Crediti		
1	Crediti v/imprese di ass.ne	---	---
2	Crediti v/Stato	132.930,14	9.865,23
3	Crediti v/Altri	1.000.873,95	1.285.826,56
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.133.804,09	1.295.691,79
III	Attività finanziarie		
1	Titoli emessi e garantiti dallo Stato	---	---
2	Altri titoli pubblici	---	---
3	Altri titoli	---	---
4	Altre disponibilità finanziarie	16.080.484,54	14.323.281,34
	TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	16.080.484,54	14.323.281,34
IV	Disponibilità liquide		
1	Depositi bancari e postali	---	---
2	Assegni	1.074.116,82	1.087.903,71
3	Denaro e valori in cassa	---	---
	TOTALE DISPONIBILITA' LIQUIDE	1.074.116,82	1.087.903,71
C	RATEI E RISCONTI		
I	Ratei e risconti		
1	Ratei attivi	---	---
2	Risconti attivi	19.819,95	4.727,99
	TOTALE RATEI E RISCONTI	19.819,95	4.727,99
	TOTALE ATTIVO	19.788.652,08	17.708.924,61
D	CONTI D'ORDINE		
	Crediti c/residui attivi	---	---
	Debiti c/residui passivi	2.453.492,28	5.549.792,27
	Debitori per fidejussioni beni dei terzi	---	---
	Accantonamento T.F.R	11.869.442,07	12.531.497,10
	TOTALE GENERALE	34.111.586,43	35.790.213,98
		=====	=====

STATO PATRIMONIALE ESERCIZIO 2006				
PASSIVO			VALORI Al 1°.1.2006	VALORI Al 31.12.2006
A		PATRIMONIO NETTO		
	I	Patrimonio netto		
		1 Avanzi economici esercizi precedenti	28.895.357,74	28.895.357,74
		2 Disavanzo economico dell'esercizio	1.662.909,25	1.698.640,08
		3 Disavanzo economico esercizi precedenti	11.761.619,15	13.424.528,40
		TOTALE PATRIMONIO NETTO	15.470.829,34	13.772.189,26
B		TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
	I	Trattamento di fine rapporto		
		1 Fondo trattamento di fine rapporto	---	---
		TOTALE FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO		
C		DEBITI DI FINANZIAMENTO		
	I	Debiti di finanziamento		
		1 Debiti verso il tesoriere	---	---
		TOTALE DEBITI DI FINANZIAMENTO		
	II	Debiti di funzionamento		
		1 Debiti v/fornitori	2.016.160,41	1.918.824,03
		2 Debiti v/istituti prev.	927.862,64	958.767,84
		3 Debiti tributari	975.156,78	1.023.911,75
		4 Debiti v/organi istituz.li	---	---
		5 Debiti v/dipendenti	44.312,81	24.650,56
		6 Altri debiti	308.632,12	10.581,17
		TOTALE DEBITI DI FUNZIONAMENTO	4.272.124,76	3.936.735,35
		TOTALE DEBITI	4.272.124,76	3.936.735,35
D		RATEI E RISCONTI		
	I	Ratei e risconti		
		1 Ratei passivi	45.697,98	---
		2 Risconti passivi	---	---
		TOTALE RATEI E RISCONTI	45.697,98	---
		TOTALE PASSIVO	19.788.652,08	17.708.924,61
E		CONTI D'ORDINE		
		Crediti c/residui attivi	---	---
		Debiti c/residui passivi	2.453.492,28	5.549.792,27
		Depositi per fidejussioni beni dei terzi	---	---
		Accantonamento T.F.R	11.869.442,07	12.531.497,10
		TOTALE GENERALE	34.111.586,43	35.790.213,98
			=====	=====

CONTO ECONOMICO GENERALE
Esercizio 2006

	RICAVI		COSTI	
	Valori anno 2005	Valori anno 2006	Valori anno 2005	Valori anno 2006
PROVENTI GESTIONE CORRENTE				
1. Contributo di vigilanza	39.789.806,12	43.012.538,03		
2. Contributo di enti e privati				
3. Proventi da gestione di servizi				
4. Altri proventi	698.703,91	494.523,23		
ONERI GESTIONE CORRENTE				
5. Acquisto di beni di consumo			225.046,54	222.694,32
6. Spese per servizi generali			5.712.704,38	5.995.916,43
7. Spese per prestazioni professionali e organi istituzionali			1.101.512,12	1.651.362,53
8. Oneri finanziari e tributari			1.926.772,17	2.707.229,64
9. Spese per il personale:				
a) Stipendi			22.098.301,72	22.819.174,68
b) Oneri sociali e TFR			8.235.221,02	8.673.465,09
c) Altri costi			1.694.267,20	1.758.406,73
10. Ammortamenti:				
a) Ammortamento immobilizzazioni tecniche				
b) Ammortamento mobili ed arredi d'ufficio			810.037,31	1.005.964,67
c) Ammortamento autovetture			93.686,09	66.965,28
d) Ammortamento altri beni			4.362,50	4.362,50
11. Variazioni rimanenze beni consumo			---	---
12. Oneri diversi di gestione			253.320,79	300.423,23
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE	40.488.510,03	43.507.061,26	42.155.231,84	45.205.965,10
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
13. Plusvalenze da alienazioni		---		
14. Minusvalenze da alienazioni	3.812,56			---
15. Sopravvenienze attive		263,76		---
16. Sopravvenienze passive				---
17. Svalutazione crediti				---
18. Rivalutazioni				
19. Insussistenze di passivo				
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA	3.812,56	263,76	---	---
TOTALE RICAVI / COSTI	40.492.322,59	43.507.325,02	42.155.231,84	45.205.965,10
RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE				
Accantonamento per imposte	---	---	---	---
Risultato economico dell'esercizio	1.662.909,25	1.698.640,08	---	---

BILANCIO CONSUNTIVO 2006**NOTA INTEGRATIVA**

La presente nota integrativa al bilancio dell'esercizio 2006 viene redatta ai sensi dell'art. 19 del Regolamento per la contabilità e l'amministrazione dell'Autorità¹.

1) Criteri di valutazione delle voci dello Stato Patrimoniale

Le immobilizzazioni materiali includono gli elementi patrimoniali destinati ad essere utilizzati durevolmente e sono iscritte nello stato patrimoniale al prezzo di acquisto, rettificato dai relativi fondi di ammortamento che ne rilevano il deperimento fisico ed economico, in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo. Le aliquote di ammortamento relative agli impianti, ai mobili e arredi d'ufficio e alle autovetture sono state calcolate nella misura del 20%, ridotte alla metà nell'esercizio di entrata e di uscita del bene, misure queste da ritenersi congrue in relazione alla durata dei beni stessi (cinque anni). Per quanto attiene alle apparecchiature informatiche le aliquote di ammortamento sono state calcolate nella misura del 33,3%, ridotte ugualmente alla metà nell'esercizio di entrata e di uscita del bene, tenuto conto della rapida obsolescenza di tali beni (valutata in tre anni), secondo i nuovi criteri di ammortamento illustrati al successivo punto 7).

I crediti verso lo Stato riguardano il credito di imposta - art. 3, comma 213, legge 23 dicembre 1996, n. 663 e sono stati iscritti nel rispetto di tale normativa, comprensivi della rivalutazione ISTAT (€ 9.865,23 di cui € 263,76 per rivalutazione).

Gli altri crediti, pari a complessivi euro 1.285.826,56 sono iscritti al valore nominale e riguardano: gli interessi attivi sui depositi bancari relativi all'ultimo trimestre (€ 8.066,93) e i rendimenti della gestione patrimoniale relativi all'intero esercizio (€ 299.874,33); i depositi cauzionali a favore di Poste Italiane s.p.a. per la preaffrancatura della posta (€ 17.238,95); gli anticipi ai dipendenti per missioni da liquidare (€ 20.449,64); le anticipazioni e le liquidazioni di T.F.R. (€ 931.042,19); i rimborsi del trattamento economico di dipendenti distaccati temporaneamente presso altri enti (€ 8.912,25); rimborso spese postali (€ 123,38); differenze su contributi cassa previdenza (€ 118,89).

¹ La nota integrativa indica in particolare:

- a) i criteri adottati nella valutazione delle voci dello Stato patrimoniale di cui all'art. 17 del Regolamento, nonché i criteri di ammortamento;
- b) le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo e del passivo;
- c) i movimenti delle immobilizzazioni specificando per ciascuna voce il costo iniziale, le eventuali rivalutazioni, le acquisizioni, le alienazioni e le permute intervenute;
- d) la composizione delle voci ratei e risconti;
- e) la composizione dei conti d'ordine;
- f) l'ammontare del TFR e la quota di accantonamento dell'anno;
- g) le motivazioni relative alle eventuali modifiche dei criteri di ammortamento e dei coefficienti applicati.

I debiti di funzionamento, pari a complessivi euro 3.936.735,35, sono iscritti al valore nominale e riguardano: debiti v/fornitori relativi a forniture e prestazioni eseguite (€ 1.918.824,03); debiti v/istituti previdenziali e assistenziali relativi alle ritenute operate nel mese di dicembre e versate a gennaio (€ 958.767,84); debiti tributari per ritenute erariali sugli stipendi e compensi a terzi e IRAP del mese di dicembre, versati a gennaio (€ 1.023.911,75); debiti nei confronti dei dipendenti per spese di missione da liquidare (€ 24.650,56) nonché altri debiti v/terzi (€ 10.581,17).

Le disponibilità liquide sono costituite dai depositi bancari presso la banca cassiere Monte dei Paschi di Siena e presso il gestore Banca Finnat Euramerica S.p.A. e risultano iscritte per il loro effettivo importo (€ 1.087.903,71). Le altre disponibilità finanziarie sono costituite dal valore del portafoglio titoli gestito della Banca Finnat e sono iscritte per il loro effettivo importo, come risulta dal "Rendiconto di gestione" (€ 14.323.281,34); il portafoglio è composto esclusivamente da titoli di Stato (CCT e BTP).

Il patrimonio netto (€ 13.772.189,26) corrisponde alla differenza tra la somma degli avanzi economici degli esercizi precedenti e la somma dei disavanzi economici degli esercizi precedenti e del risultato negativo dell'esercizio (€ 1.698.640,08).

2 Variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo e del passivo

L'attivo circolante è passato da € 1.133.804,09 a € 1.295.691,79.

Le disponibilità finanziarie sono passate da € 16.080.484,54 a € 14.323.281,34 e sono costituite integralmente da titoli di Stato italiani.

Le disponibilità liquide costituite da depositi bancari sono passate da € 1.074.116,82 a € 1.087.903,71.

Il totale dei debiti di funzionamento è passato da € 4.272.124,76 a € 3.936.735,35.

Per effetto del disavanzo economico dell'esercizio di € 1.698.640,08, il patrimonio netto è passato da € 15.470.829,34 a € 13.772.189,26.

3) Movimenti intervenuti nelle immobilizzazioni

Il valore degli impianti e delle attrezzature informatiche, al netto degli ammortamenti, è passato da € 1.089.559,02 a € 618.573,30, di cui € 104.085,67 per gli impianti e € 514.487,63 per le attrezzature informatiche.

I mobili, arredi e macchine d'ufficio, al netto degli ammortamenti, sono passati da € 279.430,18 a € 305.409,87.

Nell'ambito delle immobilizzazioni materiali è indicato il valore di una autovettura di servizio, acquistata nel 2004, pari a € 6.543,75, al netto della quota di ammortamento.

Nella seguente tabella vengono indicati per gli impianti, i mobili e gli automezzi, i valori di carico e i valori al netto degli ammortamenti al 31.12.2006:

	Attrezzature informatiche	Impianti	Mobili e arredi	Automezzi
- Bilancio 2005	3.851.562,62	104.566,96	832.913,36	17.450,00
- Beni acquistati 2006	482.229,35	52.749,60	92.944,97	-----
- Beni totalmente amm.ti al 31.12.2006	- 3.623.111,85	----	- 321.348,45	
Totale al 31.12.2006	710.680,12	157.316,56	604.509,88	17.450,00
FONDO AMM.TO				
- Bilancio 2005	2.839.527,47	27.043,09	533.069,17	6.543,75
- Beni totalmente amm.ti	- 2.800.696,96	-----	- 321.348,45	-----
- Quote amm.ti	157.361,98*	26.187,80*	66.965,28	4.362,50
Totale al 31.12.2006	196.192,49	53.230,89	299.100,01	10.906,25
Valore netto al 31.12.2006	<u>514.487,63</u>	<u>104.085,67</u>	<u>305.40987</u>	<u>6.543,75</u>

4) La composizione dei ratei

Nell'esercizio non si sono registrati ratei.

5) La composizione dei risconti

I risconti attivi pari a € 4.727,99 riguardano pagamenti anticipati per la gran parte attinenti a canoni di noleggio apparecchiature e manutenzione *hardware* e *software* e sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio (all.2). Non si sono registrati risconti passivi.

6) La composizione dei conti d'ordine e l'ammontare del TFR e la quota dell'anno

Nei conti d'ordine sono indicati gli accantonamenti per T.F.R. del personale dipendente per complessivi € 12.531.497,10 (la quota dell'anno iscritta fra i costi nell'ambito della voce "Oneri sociali e T.F.R." ammonta a € 1.257.745,68) corrispondente al premio annuo di assicurazione relativo alla polizza INA, e l'ammontare dei debiti c/residui passivi pari a € 5.549.792,27, riguardanti gli impegni assunti a tutto il 31 dicembre e non rilevabili contabilmente come debiti in quanto alla stessa data le relative note non erano ancora pervenute e le prestazioni non ancora effettuate.

7) Modifiche dei criteri di ammortamento

In relazione alla rapida obsolescenza che le apparecchiature informatiche hanno registrato soprattutto negli ultimi anni per la continua evoluzione dei sistemi operativi che si riflette sulle apparecchiature stesse, si è ritenuto opportuno ridurre da cinque a tre anni il piano di ammortamento dei beni in argomento. Si tratta di una prassi in uso presso altri Enti.

Pertanto il nuovo criterio di ammortamento introdotto per le apparecchiature informatiche, basato su un piano triennale con quote annue pari al 33,3% ridotte alla metà per il primo e l'ultimo anno di carico del bene, risulta coerente con la natura dei beni in argomento.

L'introduzione del nuovo criterio di ammortamento delle apparecchiature informatiche per i motivi sopra descritti ha comportato maggiori oneri a carico del bilancio dell'esercizio 2006 pari a € 396.964,77, risultanti dall'ammortamento anticipato dei beni acquistati dal 2002 al 2004 e dall'allineamento alle nuove aliquote dei beni acquistati nel 2005, con conseguente ripercussione sul risultato economico dell'esercizio.

CONSUNTIVO 2006 - Risconti attivi

<i>Fornitore</i>	<i>Impegno</i>	<i>Descrizione</i>	<i>Importo</i>	<i>Periodo</i>	<i>Quota di competenza</i>	<i>Quota da rinviare / periodo</i>	
Agenzia AGI	82/2006	Abbonamento	10.296,00	01.02.2006 / 31.01.2007	9.421,55	874,45	gg.31 / 365
TESORERIA PROV.STATO	315/2006	Canone coll.Centro el.doc.	1.007,09	01.02.2006 / 31.01.2007	921,56	85,53	gg.31 / 365
ASTRAC	677/2006	Licenze	7.200,00	01.06.2006 / 28.02.2007	6.036,16	1.163,84	gg.59 / 365
BLOOMBERG	427/2006	Canone servizi	4.152,92	24.12.2006 / 23.03.2007	3.219,94	932,98	gg.82 / 90
HUGNOT AUTOMATION	745/2006	Manutenzione lettori badge	2.524,22	01.05.2006 / 30.04.2007	1.694,34	829,88	gg.120 / 365
AXA Assicurazioni	715/2006	Polizza RC rischi diversi	1.520,19	12.06.2006 / 12.06.2007	678,88	841,31	gg.163 / 365
TOTALE RISCONTI ATTIVI						<u>4.727,99</u>	

Capitolo	Num. Accertam.	Debitore	Descrizione	Importo crediti	Residui attivi	Totale al 31.12.2006
10202	409/2006	Banca Finnat	Rendimento gestione patrimoniale es.2006	299.874,33	0,00	
10202	402/2006	Banca MPS	Interessi maturati	8.066,93	0,00	
10202	400/2006	Ministero sviluppo economico	Rimb.trattamento economico Ferretti	6.219,30	0,00	
10202	401/2006	Celops	Contributi prev. Corinti	2.692,95	0,00	
10202	403/2006	Servizio riscossione tributi	Rimborso spese postali	76,00	0,00	
10202	408/2006	Esatri	Rimborso spese postali	47,38	0,00	
				316.976,89	0,00	
			<u>Capitolo 10202</u>			316.976,89
40601	396/2006	Dipendenti isvap	Recupero anticipi missione dicembre 2006	19.222,00	0,00	
40601	397/2006	INA SPA	Regolarizz.contabile ant.TFR Nobili	3.581,32	0,00	
40601	398/2006	INA SPA	Regolarizz.contabile ant./liquid.TFR erogate nel 2006	875.206,08	0,00	
40601	395/2006	Banca Finnat	Fondi gestione patrimoniale es.2006	0,00	14.699.999,00	
				898.009,40	14.699.999,00	
			<u>Capitolo 40601</u>			15.598.008,40
			Totale CREDITI	1.214.986,29		
			Totale RESIDUI ATTIVI		14.699.999,00	
Fondo progetto pilota monitoraggio incidentalità autoveicoli (decreto MAP 23.11.2004)						
40602	405/2006	Banca MPS SPA	Interessi maturati	0,00	39.481,58	
				0,00	39.481,58	
			<u>Capitolo 40602</u>			39.481,58
			Totale generale	1.214.986,29	14.739.480,58	15.954.466,87