

Tabella 1

**RISORSE UMANE RIPARTITE PER CENTRI DI COSTO**

	Dirig.	VCU -CU Funzionari	Personale d'ordine	Totale
SERVIZI VIGILANZA	13	129	27	169
SERVIZIO ALBI	4	23	14	41
SERVIZIO STUDI	2	10	4	16
SERVIZIO LEGALE	2	19	8	29
SERVIZIO STATISTICO	1	2	1	4
BANCA DATI SINISTRI-Ufficio per l'analisi frodi ass.	0	3	1	4
SERVIZIO AMMINISTRAZIONE E PERSONALE	4	29	38	71 *
UFFICI DI STAFF-SEGRETERIA PRES. E VICE DIR.GEN.	2	3	6	11
<b>Totale</b>	<b>28</b>	<b>218</b>	<b>99</b>	<b>345 **</b>

\* di cui n.16 commessi, n.7 autisti-commessi, n.4 centralinisti.

\*\* Il dato comprende n.6 dipendenti con contratto a tempo determinato, di cui 4 dirigenti e 2 funzionari.

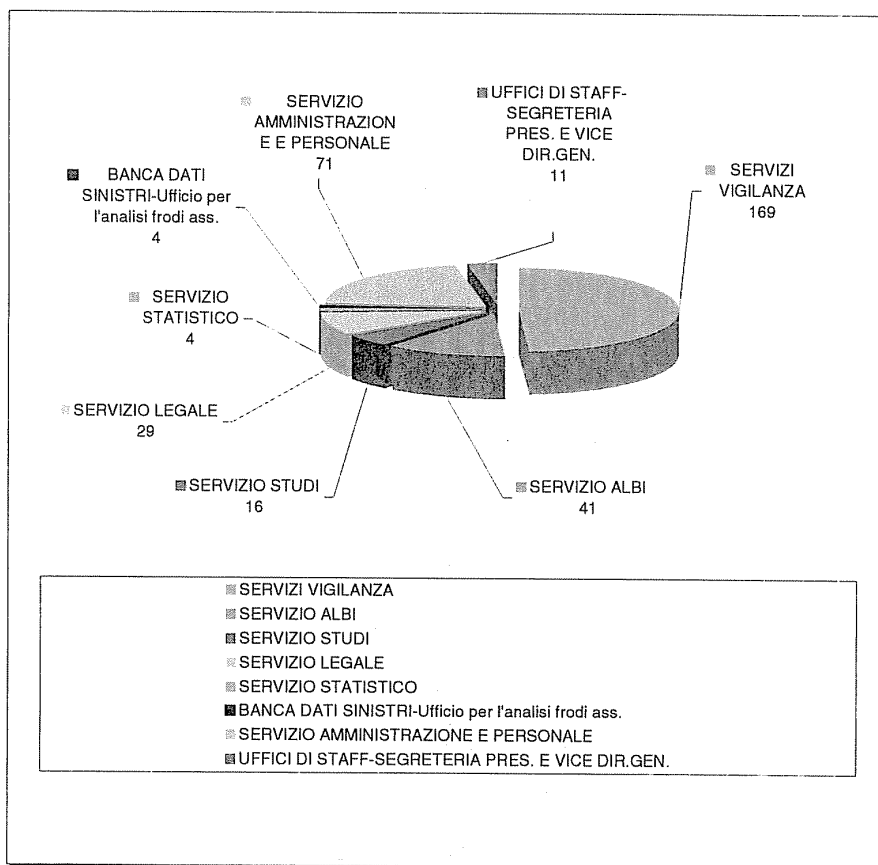


Tabella 2

**CONSUNTIVO RISORSE UMANE ESERCIZIO 2002**

	Cap./ art.	Previsioni 2002	Consuntivo 2002	% su totale impegnato	Scostamento prev./cons.
<b>ORGANI DI ISTITUTO</b>	10101/1-3	503.752,00	478.690,72	1,73	-25.061,28
<b>DIPENDENTI - LAVORO ORDINARIO</b>					
Stipendi	10201/0	18.638.848,00	17.507.482,95		
Oneri indiretti	10202/0, 10206/1	<u>7.809.300,00</u>	<u>7.311.859,79</u>		
		26.448.148,00	24.819.342,74	89,54	-1.628.805,26
<b>DIPENDENTI - LAVORO STRAORDINARIO</b>					
Straordinari	10203/0	1.807.600,00	1.111.916,90	4,01	-695.683,10
<b>MISSIONI</b>					
Missioni in Italia	10204/0	1.032.900,00	1.021.743,34		
Missioni all'estero	10205/0	<u>216.900,00</u>	<u>213.163,62</u>		
		1.249.800,00	1.234.906,96	4,46	-14.893,04
<b>VARIE</b>					
Corsi	10207/1	108.500,00	19.347,08		
CRAL	10206/4	<u>51.700,00</u>	<u>51.700,00</u>		
		160.200,00	71.047,08	0,26	-89.152,92
<b>TOTALE RISORSE UMANE</b>		<b>30.169.500,00</b>	<b>27.715.904,40</b>	<b>100,00</b>	<b>-2.453.595,60</b>

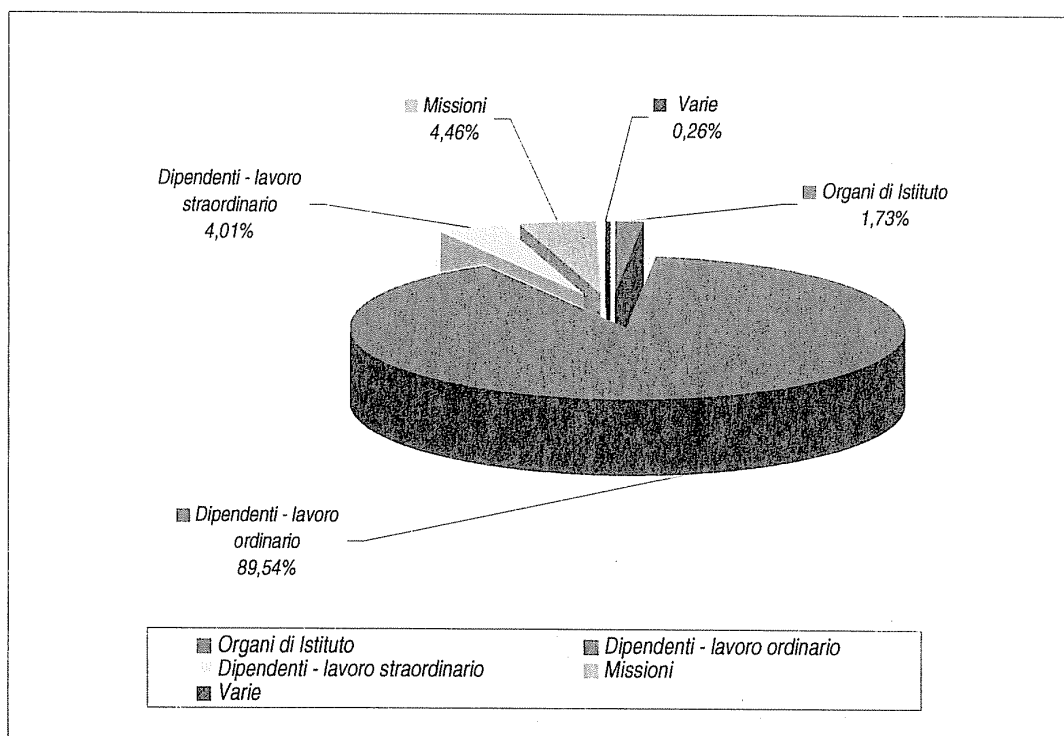
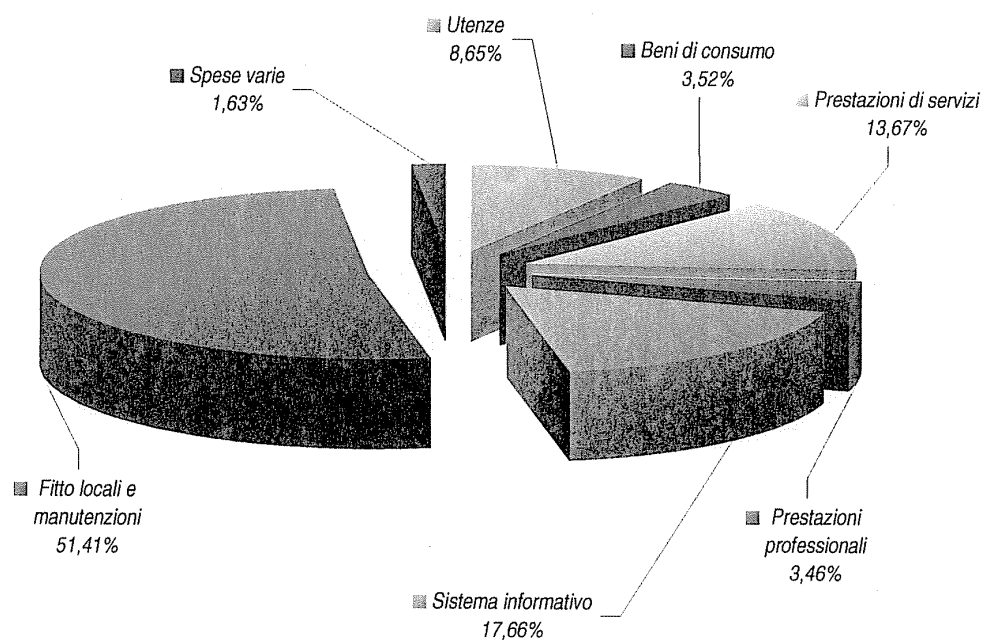


Tabella 3

**CONSUNTIVO SPESE GENERALI ESERCIZIO 2002**

	Cap./ art.	Previsioni 2002	Consuntivo 2002	% su totale impegnato	Scostamento prev./cons.
<b>UTENZE</b>					
Postali	10213/5	193.700,00	146.301,47		
Telefoniche	10213/4	387.300,00	215.865,38		
Enel	10213/6	170.400,00	102.216,04		
Acqua	10213/7	20.600,00	4.054,37		
Riscaldamento	10213/8	<u>67.100,00</u>	<u>21.767,00</u>		
		839.100,00	490.204,26	8,65	-348.895,74
<b>BENI DI CONSUMO</b>					
Libri e pubblicazioni	10212/1	56.600,00	54.042,78		
Cancelleria	10212/2	155.000,00	126.912,67		
Vestiario e divise	10212/3	<u>31.100,00</u>	<u>18.550,00</u>		
		242.700,00	199.505,45	3,52	-43.194,55
<b>PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>					
Noleggio attrezzature	10213/1	144.600,00	126.921,52		
Accertamenti sanitari	10206/3	21.200,00	13.785,90		
Manutenzione mobili, attrezzature e macchine	10214/2	20.700,00	13.998,40		
Manutenzione mezzi di trasporto	10214/4	12.900,00	8.200,56		
Spese di pulizia	10213/9	294.400,00	234.468,93		
Trasporti e facchinaggi	10213/10	160.100,00	151.712,73		
Vigilanza locali	10213/11	206.600,00	138.530,30		
Premi di assicurazione	10213/12	46.500,00	27.474,00		
Pubblicazioni e stampe	10217/1-3	<u>216.900,00</u>	<u>59.130,19</u>		
		1.123.900,00	774.222,53	13,67	-349.677,47
<b>PRESTAZIONI PROFESSIONALI</b>					
Onorari e compensi	10209/1	88.660,00	88.659,34		
Prestazioni di servizi resi da terzi	10209/2	4.340,00	4.241,64		
Commissioni e comitati	10208/1-3	<u>315.000,00</u>	<u>103.228,18</u>		
		408.000,00	196.129,16	3,46	-211.870,84
<b>SISTEMA INFORMATIVO</b>					
Sistema informativo	10213/18	1.187.900,00	404.276,12		
Funzionamento banca dati sinistri	10213/17	<u>671.400,00</u>	<u>595.982,14</u>		
		1.859.300,00	1.000.258,26	17,66	-859.041,74
<b>FITTO LOCALI E MANUTENZIONE</b>					
Fitto locali	10211/1-2	3.150.400,00	2.863.825,19		
Manutenzione ordinaria locali	10214/1, 3	<u>113.600,00</u>	<u>47.709,30</u>		
		3.264.000,00	2.911.534,49	51,41	-352.465,51
<b>SPESE VARIE</b>					
Spese di rappresentanza	10215/0	15.500,00	15.254,57		
Concorsi ed esami idoneità	10213/16	103.300,00	25.496,98		
Pubblicità	10216/1-2	72.300,00	13.338,00		
Congressi e convegni	10210/0	<u>62.000,00</u>	<u>38.148,46</u>		
		253.100,00	92.238,01	1,63	-160.861,99
<b>TOTALE SPESE GENERALI</b>		<b>7.990.100,00</b>	<b>5.664.092,16</b>	<b>100,00</b>	<b>-2.326.007,84</b>

Grafico di tabella 3

**Consuntivo spese generali esercizio 2002**

- |                          |                               |
|--------------------------|-------------------------------|
| ■ Utenze                 | ■ Beni di consumo             |
| ■ Prestazioni di servizi | ■ Prestazioni professionali   |
| ■ Sistema informativo    | ■ Fitto locali e manutenzioni |
| ■ Spese varie            |                               |

Tabella 4

**Consuntivo 2002**

	Consuntivo 2002	% su totale impegnato
Servizi generali	5.664.092,16	15,68
Risorse umane	27.715.904,40	76,73
Spese in conto capitale	886.075,48	2,45
Imposte, tasse e varie	1.857.321,56	5,14
<b>Totale</b>	<b>36.123.393,60</b>	<b>100,00</b>

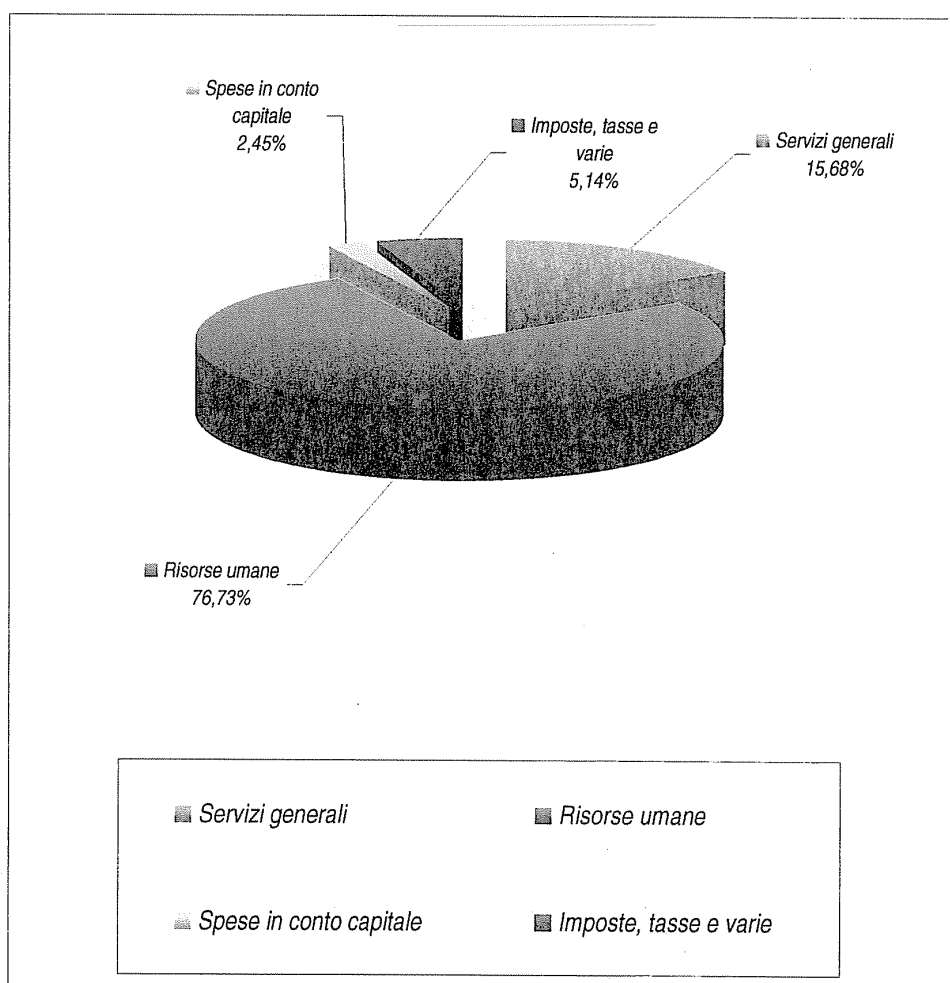
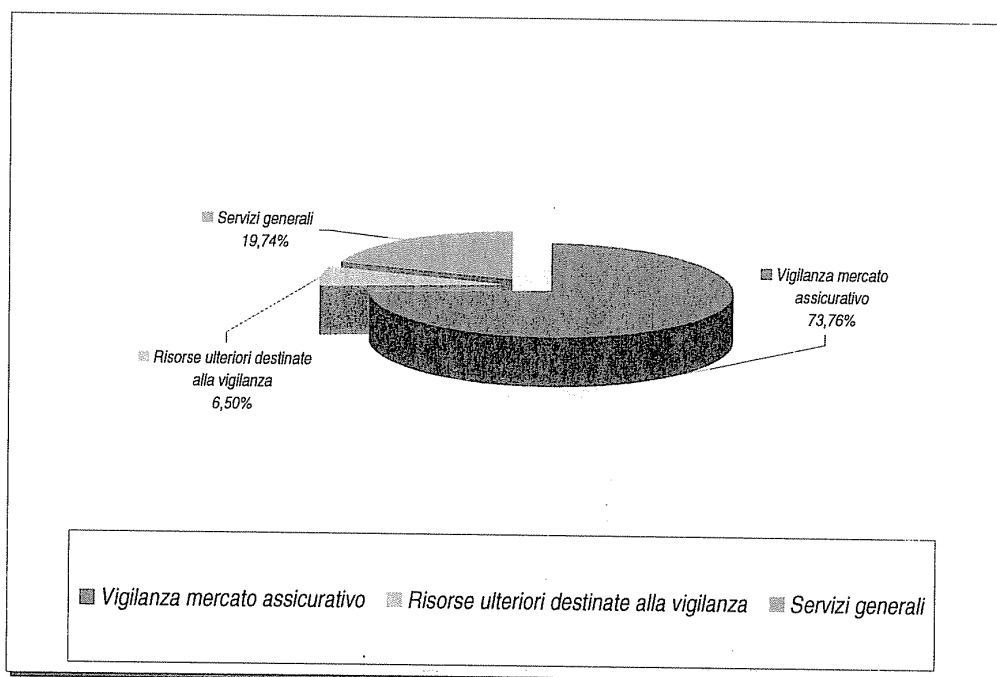


Tabella 5

ONERI RIPARTITI PER CENTRI DI COSTO  
(valori in percentuale)

Vigilanza imprese	51,81	
Banca dati sinistri-Ufficio analisi frodi	2,83	
Vigilanza intermediari	<u>10,82</u>	
<b>VIGILANZA DIRETTA</b>		<u><u>65,46</u></u>
Servizio legale e sanzioni	<u>8,30</u>	8,30
<b>VIGILANZA MERCATO ASSICURATIVO</b>		<u><u>73,76</u></u>
Servizio studi	4,85	
Servizio statistico	<u>1,65</u>	
<b>RISORSE ULTERIORI PER VIGILANZA</b>		6,50
<b>TOTALE RISORSE VIGILANZA</b>		<u><u>80,26</u></u>
<b>SERVIZI GENERALI</b>	<u>19,74</u>	19,74
		<u><u>100,00</u></u>



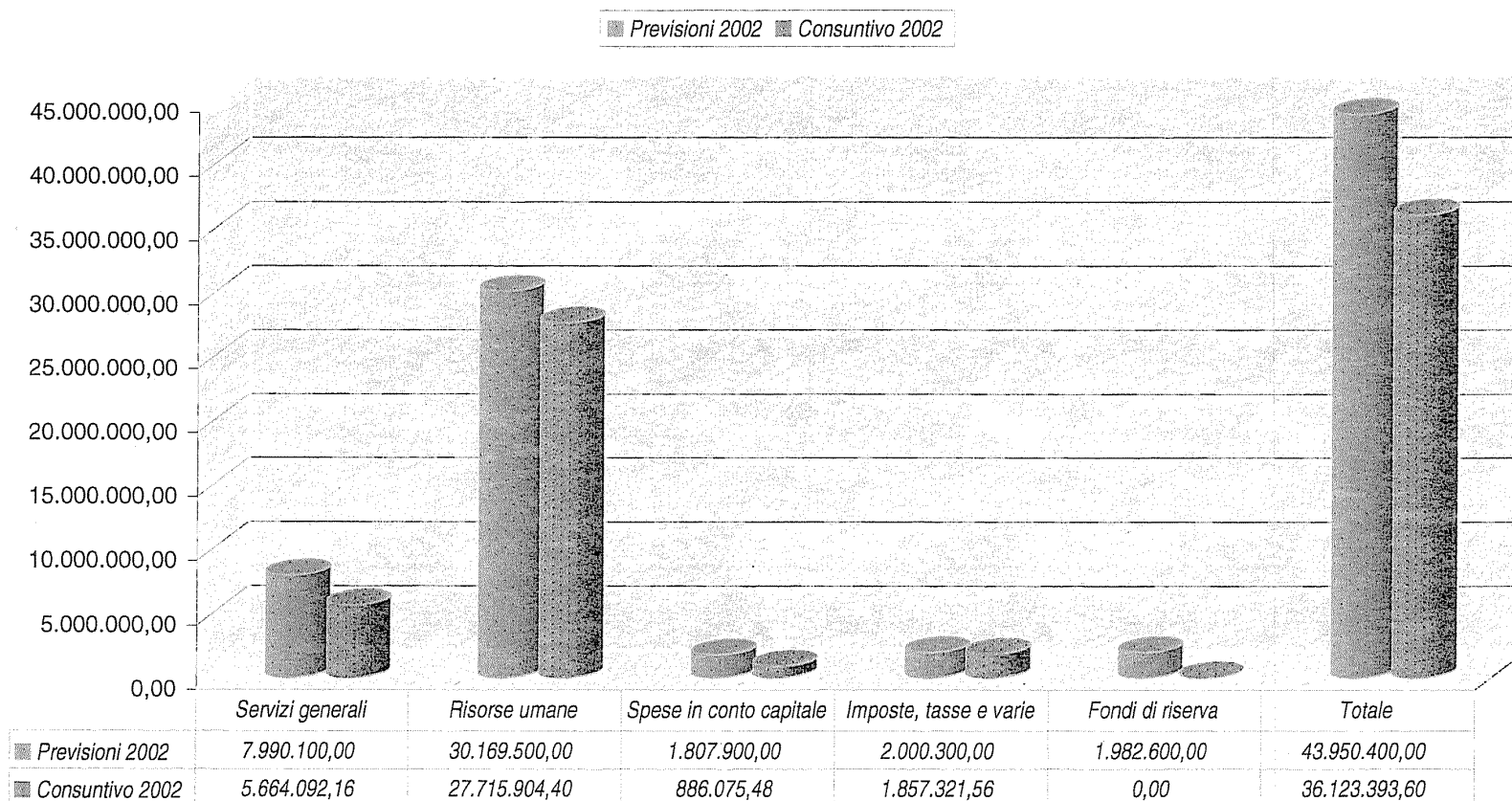
## ONERI RIPARTITI PER CENTRI DI COSTO

## BILANCIO CONSUNTIVO 2002

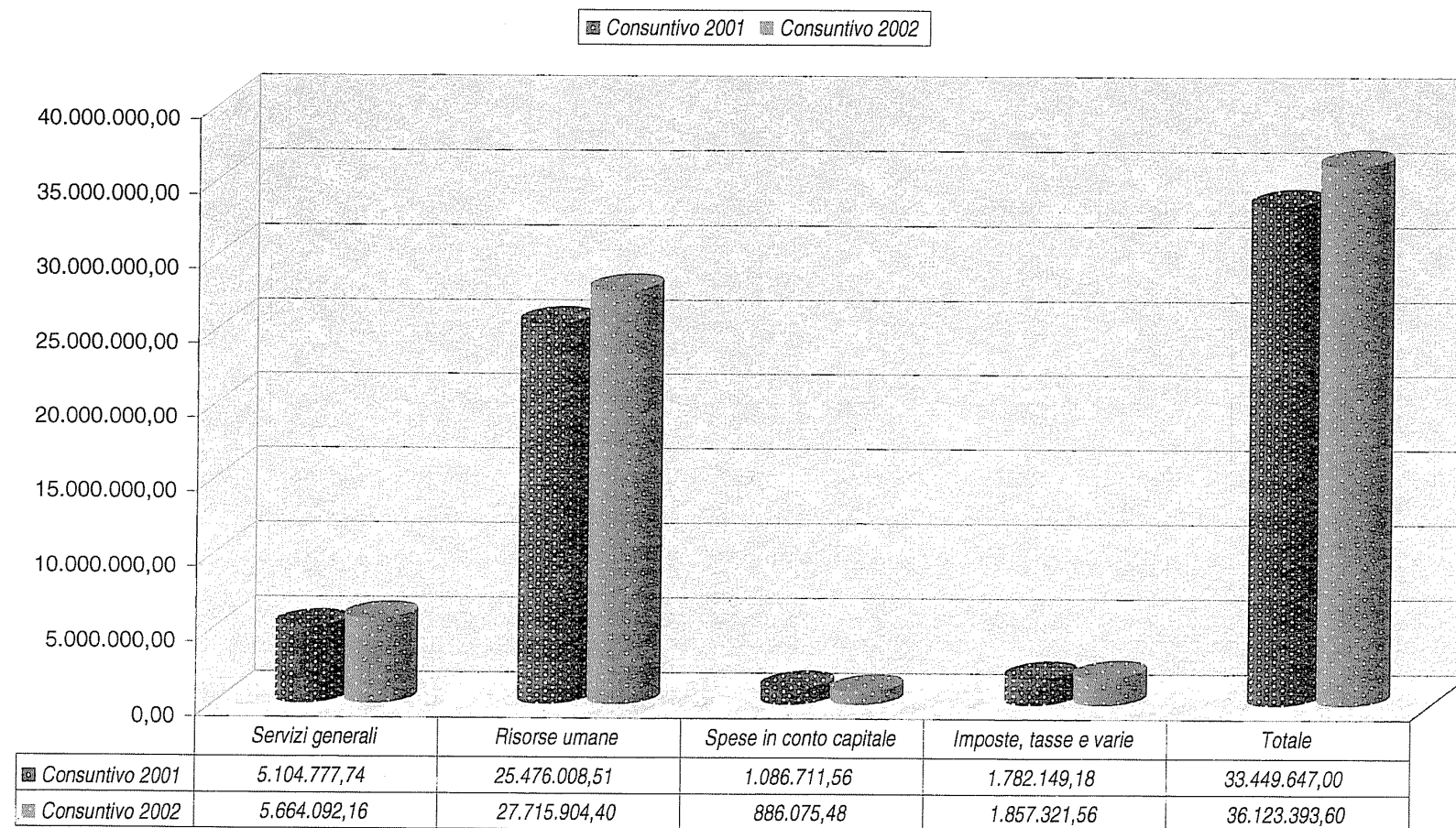
Ripartizione dei valori indicati nei capitoli di bilancio (somme impegnate)

	Costo diretto (a)	Costo indiretto (b)	Costo totale (a + b)	%	Unità
1) VIGILANZA IMPRESE-SERVIZI VIGILANZA (ass.danni, ass.persone, patrimoniale, tutela del consumatore e reclami)	14.721.887,65	3.996.959,65	18.718.847,30	51,81	169
2) VIGILANZA INTERMEDIARI-SERVIZIO ALBI (sez.agenti, mediatori, periti, sez.ispettiva abusivismo intermediari e periti)	2.937.920,14	969.676,60	3.907.596,74	10,82	41
3) SERVIZIO STUDI (sez.studi, sez.relazioni internazionali)	1.374.708,20	378.410,38	1.753.118,58	4,85	16
4) SERVIZIO LEGALE (sez.legale, sanzioni, liquidazioni coalte amm.)	2.313.081,40	685.868,82	2.998.950,22	8,30	29
5) SERVIZIO STATISTICO	497.109,30	94.602,60	591.711,90	1,65	4
6) BANCA DATI SINISTRI (Ufficio per l'analisi delle frodi assicurative)	927.681,31	94.602,60	1.022.283,91	2,83	4
6) SERVIZIO AMMINISTRAZIONE E PERSONALE (Serv.amm., sez.personale, sez.contabilità, sez.organizzazione e sistemi, n.16 commessi, n.7 autisti-commessi, n.4 centralinisti)	5.451.688,89	1.679.196,07	7.130.884,96	19,74	71
	28.224.076,89	7.899.316,71	36.123.393,60	100,00	334

**Confronto previsioniilconsuntivo 2002**



## Confronto consuntivo 2001/consuntivo 2002



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

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER				
ENTRATE				
		Previsione definitiva 2002	Somme accertate	Differenze rispetto alle previsioni
<b>A</b>	<b>ENTRATE CONTRIBUTIVE</b>			
A1	Contributo di vigilanza	35.975.624,00	33.890.014,82	-2.085.609,18
A2	Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00
A3	Altre entrate	0,00	0,00	0,00
	Totale ...	35.975.624,00	33.890.014,82	-2.085.609,18
<b>B</b>	<b>ENTRATE DIVERSE</b>			
B1	Entrate non contributive	1.136.200,00	875.976,21	-260.223,79
B2	Entrate derivanti da alienazioni di beni patrimoniali e realizzo valori mobiliari	0,00	1.859,24	1.859,24
B3	Riscossione di crediti e realizzo valori mobiliari	206.600,00	217.371,06	10.771,06
B4	Entrate derivanti da accensione di prestiti	0,00	0,00	0,00
	Totale ...	1.342.800,00	1.095.206,51	-247.593,49

PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE				
SPESE				
		Previsione definitiva 2002	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
<b>C</b>	<b>SPESE DIRETTE PER FUNZIONI ISTITUZIONALI</b>			
<b>C1</b>	<b>SERVIZI VIGILANZA</b>			
C1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	15.425.200,00	13.297.278,86	
C1.2	Compensi per lavoro straordinario	987.000,00	466.239,53	
C1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni	719.400,00	947.799,34	
C1.4	Spese di formazione professionale	58.100,00	10.569,92	
	<b>Totale ...</b>	<b>17.189.700,00</b>	<b>14.721.887,65</b>	<b>-2.467.812,35</b>
<b>C2</b>	<b>SERVIZIO ALBI</b>			
C2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	2.878.700,00	2.628.031,42	
C2.2	Compensi per lavoro straordinario	185.900,00	117.725,40	
C2.3	Indennità e rimborsi spese per missioni	171.400,00	129.812,37	
C2.4	Spese di formazione professionale	13.900,00	2.348,92	
C2.5	Spese per funzionamento commissioni esami idoneità	124.000,00	22.046,03	
C2.6	Spese per pubblicazione Albi e Ruolo	87.800,00	37.956,00	
	<b>Totale ...</b>	<b>3.461.700,00</b>	<b>2.937.920,14</b>	<b>-523.779,86</b>
<b>C3</b>	<b>SERVIZIO STUDI</b>			
C3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	1.341.300,00	1.265.610,78	
C3.2	Compensi per lavoro straordinario	80.300,00	15.056,81	
C3.3	Indennità e rimborsi spese per missioni	216.900,00	54.903,19	
C3.4	Spese di formazione professionale	5.400,00	988,96	
C3.5	Spese per l'organizzazione e partecipazione a congressi	62.000,00	38.148,46	
	<b>Totale ...</b>	<b>1.705.900,00</b>	<b>1.374.708,20</b>	<b>-331.191,80</b>
<b>C4</b>	<b>SERVIZIO LEGALE</b>			
C4.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	2.118.000,00	2.174.286,92	
C4.2	Compensi per lavoro straordinario	148.300,00	93.789,42	
C4.3	Indennità e rimborsi spese per missioni	121.300,00	43.274,38	
C4.4	Spese di formazione professionale	9.800,00	1.730,68	
	<b>Totale ...</b>	<b>2.397.400,00</b>	<b>2.313.081,40</b>	<b>-84.318,60</b>

PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE				
SPESE				
		Previsione definitiva 2002	Somme impegnate	Differenze rispetto alle previsioni
<b>C6</b>	<b>SERVIZIO AMMINISTRAZIONE E PERSONALE</b>			
C6.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	3.984.800,00	5.111.932,43	
C6.2	Compensi per lavoro straordinario	295.300,00	336.542,34	
C6.3	Spese di formazione professionale	14.300,00	3.214,12	
	<b>Totale ...</b>	<b>4.294.400,00</b>	<b>5.451.688,89</b>	<b>1.157.288,89</b>
<b>C7</b>	<b>SERVIZIO STATISTICO</b>			
C7.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	506.800,00	481.938,53	
C7.2	Compensi per lavoro straordinario	22.400,00	14.930,53	
C7.3	Spese di formazione professionale	1.700,00	240,24	
C7.4	Indennità e rimborsi spese per missioni	20.900,00	0,00	
	<b>Totale ...</b>	<b>551.800,00</b>	<b>497.109,30</b>	<b>-54.690,70</b>
<b>C8</b>	<b>BANCA DATI SINISTRI</b>			
C8.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali e altri oneri	868.400,00	287.131,87	
C8.2	Compensi per lavoro straordinario	46.300,00	16.199,39	
C8.3	Spese di formazione professionale	1.300,00	254,24	
C8.4	Spese di gestione	671.400,00	595.982,14	
C8.5	Spese di impianto	568.200,00	28.113,67	
	<b>Totale ...</b>	<b>2.155.600,00</b>	<b>927.681,31</b>	<b>-1.227.918,69</b>
	<b>Totale spese dirette</b>	<b>31.756.500,00</b>	<b>28.224.076,89</b>	<b>-3.532.423,11</b>

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER			
ENTRATE			
	Previsione definitiva 2002	Somme accertate	Differenze rispetto alle previsioni
<b>TOTALE ENTRATE</b>	37.318.424,00	34.985.221,33	-2.333.202,67
<i>Utilizzo avanzo di amministrazione</i>	6.631.976,00	0,00	0,00
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	43.950.400,00	34.985.221,33	-8.965.178,67