



ISTITUTO NAZIONALE
DELLE ASSICURAZIONI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL VICE PRESIDENTE

Comit

18 gennaio '916

3

1917

COMITATO PERMANENTE = Adunanza del 18 gennaio 1916

Presiede il Vice Presidente Magaldi sono presenti i Consiglieri Beneduce e Verardo, il Direttore Generale Tocchi e il Consigliere Rosmini come Segretario del Consiglio di Amministrazione.

Il Direttore Generale presenta al Comitato Permanente il preventivo finanziario per l'esercizio 1916.

Con la presenza dell'attuario Capo e del Ragioniere Capo il Comitato Permanente provvede all'esame delle singole voci di impostazione ^{della tabella 3.} ~~di~~ preventivo allegato, ~~al presente verbale.~~

Vengono formulate osservazioni in merito alle impostazioni concernente la previsione di incasso dei premi per il portafoglio preconstituito, la previsione di incasso di soprapremi per rischio di guerra, i rimborsi di prestiti su polizze e i rimborsi ^{di} ~~contro~~ ^{servizi} ~~quinto~~.

In merito alla parte seconda del preventivo afferente i pagamenti il Comitato fa osservazioni e propone delle rettifiche ^{alle impostazioni concernenti la previsione di pagamenti per} ~~che concernenti~~ ^{aliqua previsione di pagamenti per} ~~l'indennizzo per~~ ^{servizi per} sinistri, compensi agli Agenti, premi di produzione, spese di pubblicità e diverse; sulla previsione delle spese per impiegati della Direzione e personale di servizio; sulla previsione dei compensi al personale straordinario diurnista, sulla previsione delle spese per stampati, registri e trasporto stampati e sulle spese legali.

Il Comitato riconosce inoltre le convenienze che il cont=



bile provveda ad una separazione del preventivo finanziario per l'esercizio 1916 concernente la ^{speciale} gestione di contratti derivati all'Istituto dalla liquidazione della Cassa Pensioni di Torino in guisa che accertata la situazione patrimoniale al 31 dicembre 1915 di questa gestione speciale, possa l'azienda dell'Istituto mantenere successivamente bilanci di esercizi e bilanci patrimoniali distinti per tutte quante le operazioni che attengono alla liquidazione della tontinaria Torinese.

A proposito poi della previsione fatta di nesso di premi unici per rendite vitalizie, il Comitato ravvisa l'opportunità di uno studio per accertare se possa elevarsi il saggio di interesse in base al quale sono state calcolate le tariffe di rendite vitalizie dell'Istituto.

Dopo di che il Vice presidente dichiara sciolta l'adunanza

COMITATO PERMANENTE = ADUNANZA DEL 20 GENNAIO 1916

Presiede il Vice Presidente Magaldi; sono presenti i
Consiglieri Verardo Beneduce, il Direttore Generale Tocchi
Assente giustificato il Consigliere segretario Rosmini: fun-
ge da segretario il Consigliere Beneduce.

in base alla
Il Direttore Generale presenta lo schema di preventivo
finanziario per l'esercizio 1916 della gestione ordinaria
dell'Istituto e il preventivo finanziario della gestione spe-
ciale della Cassa Pensioni, *redatti in base alle osservazioni fatte dal Comitato*
Permanente nella seduta del 18 corrente. Il Comitato esamina partitamente le singole impostazioni
dei due preventivi e delibera di presentarli al Consiglio
con la richiesta di fine di conto ~~nella forma definitiva di cui gli~~ *allegati* al presente ver-
bale, affinché il Consiglio prenda atto degli introiti e deli-
beri a norma dello *statuto* sulle spese.



CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL VICE PRESIDENTE

Comit 18 gennaio 1916

191

Preventivo finanziario 1916.

di prendere in esame analiticamente tutte le voci, e con qualche rettifica a ammontare, sulla base delle da lui presentate osservando!

A prop. sua proiezione di 1.900.000 per premi unificati per vitalità (pag 2)
Il Comitato ravvisa la convenienza di uno studio per accertarsi se possa elevarsi al $4\frac{1}{2}\%$ il saggio d'ipotesi finanzia. in base alle quali vengono calcolate le rendite vitalizie

Tesista: N. presentata
ante l'Alleanza
e il Ragionier Ceja



273

Ufficio di Contabilità

Preventivo Finanziario
per l'esercizio 1916
"Cassa Pensioni,"

"Cassa Pensioni"

274

GESTIONE EX CASSA MUTUA PENSIONI DI TORINO

PREVENTIVO FINANZIARIO PER L'ESERCIZIO 1916

Parte 1^a - INTROITI.

1 = PREMI. - Sulla base dei dati sinora accertati si può presumere un introito di

3.800.000.-

2 = REDDITO LORDO DEL PATRIMONIO.

a) Reddito lordo dei Beni Stabili.

Si presume in

670.000.-

b) Redditi dei Titoli.

Prestito Nazion. 4.50 % 13.500.-

Buoni del Tesoro ordin. 140.000.-

Debito redimibile 3 % 438.705.-

Credito Comun. Prov. Milano =

Genova 3.75 % 15.375.-

Istit. It. Cred. Fond. 3.50 % 13.877.50

Cred. Fond. ex Banca Naz. 3.75 % 7.591.58

" " Cassa Risparmio

Milano 3.50 % 21.787.50

" " Cassa Risparmio

Verona 3.75 % 28.631.26

" " Monte dei Paschi

3.50 % 22.925.-

" " id. 5 % 32.029.80

" " Sardo 4.50 % 7.986.-

***** 742.408.64

A riportare 1.412.408.64 3.800.000.-



	Riporto	I.412.408.64	3.800.000.-
c)	<u>Interessi su annualità Telefoniche</u>	115.369.49	275
d)	<u>Interessi su mutui Ipotecari</u>	790.089.75	
		=====	2.317.867.88

3 = INTROITI PER RIMBORSI.

Buoni del Tesoro ordin.	4.000.000.-	
Annualità Telefoniche		
quota di ammortamento	919.378.11	
Mutui a Coop.Case Pop.	200.000.-	
	=====	5.119.378.11

Totale degli Introiti presunti 11.237.245.99

Parte 2^a = PAGAMENTI.

1 = ONERI INERENTI AI CONTRATTI DI AS-

SICURAZIONE.

Indennizzi per sinistri.

Si prevedono quelli relativi al-		
l'esercizio 1916 in	300.000.-	
sono poi da aggiungere per imper-		
to presunto dei sinistri relativi		
agli anni 1913 = 1914 = 1915 attual-		
mente in corso di liquidazione	800.000.-	
	=====	1.100.000.-

2 = PROVVIGIONI DI INCASSO.

In relazione all'introito presunto		
per premi, le provvigioni ammon-		
teranno a		145.000.-

A riportare 1.245.000.-



3 = ONERI INERENTI AL PATRIMONIO.

a) Spese ed imposte riflettenti i

Beni Stabili:

imposte e spese di ordinaria

manutenzione 232.000.-

spese di straordinaria

manutenzione 31.000.-

===== 263.000.-

b) Interessi su polizze sini-

strate pagabili a termine

5.000.-

===== 268.000.-

Totale dei Pagamenti presunti

1.513.000.-

RIEPILOGO

Totale Introiti presunti

11.237.245.99

" Pagamenti "

1.513.000.-

Avanzo finanziario presunto

9.724.245.99

alla qual somma è da aggiungere il reddito

ottenibile dal suo investimento e dal reim-

piego del reddito stesso; presumendo un red-

dito medio del 4 % per un periodo medio di

sei mesi, si ha un importo di

194.484.01

Disponibilità totale presunta

9.918.730.-

Ufficio di Contabilità

Preventivo Finanziario
per l'esercizio 1916

PREVENTIVO FINANZIARIO PER L'ESERCIZIO 1916

Parte I - Intreite

Spese

Cap. I° - ESERCIZIO PREMI DI ASSICURAZIONE

In base alle risultanze degli esercizi 1913 e 1914, ed ai dati sinora accertati per l'esercizio 1915, si presume che nell'esercizio 1916 si introiteranno per premi di assicurazione le seguenti somme, che hanno valore di previsione d'entrata di cassa, non già di competenza di Bilancio.

1° - PORTAFOGLIO PRECOSTITUITO.

Ritenute per il 1915 un introito di	L. 20.650.000
si può calcolare un decremento del 10 %	" 2.065.000
	L. 18.585.000
da cui si deducono per quote riassicurate	" 1.650.000
Resta l'introite presunte in	L. 16.935.000

2° - PORTAFOGLIO DIRETTOa) Premi di primo anno.

Calcolando su una produzione di 100.000.000 sen un'annualità di premi corrispondente al 4% dei capitali assicurati, e ritenute che il 10 % dell'annualità di premio resterà in corso di riscossione a fine esercizio, e che il 20 % dell'annualità stessa andrà a scade- re nell'esercizio successivo, si può presume- re un introito di	L. 2.880.000
a riportare	L. 2.880.000

Riporte . L. 2.880.000

Abbiamo poi: i premi di 1° anno relativi alla produzione 1915 che risulteranno in corso di riscossione al 31 Dicembre 1915; se ne preveda l'introito in " 320.000

i premi di primo anno relativi alla produzione 1915 scadenti nel 1916; in base all'ipotesi che essi corrispondano al 20 % dell'annualità di premio, su una produzione di 100.000.000.- se ne presume l'ammontare in " 800.000

Totale introito presunte per premi di 1° anno L. 4.000.000

b) Premi di anni successivi.

Sono da comprendersi in questa categoria i premi relativi alle produzioni 1913 - 1914 - 1915-, per i quali è da ritenersi un primo decremento del 15 % nel 2° anno, e un decremento successivo del 10 % per ciascuno degli anni successivi; in tale ipotesi l'ammontare dei premi che si introiteranno nel 1916 si può presumere in " 12.700.000

c) Premi unici per costituzione di rendite vitalizie; si ritiene di prevederne l'ammontare come per 1915 in " 1.500.000

Totale introito presunte per premi del Portafoglio diretto L. 18.200.000

3 - CESSIONE DI RISCHI ASSUNTI DALLE IMPRESE PRIVATE

Ritenendo di poter applicare, alle cifre accertate per 1914, un incremento proporzionale a quello verificatosi nel 1915 e previste per 1916 per il portafoglio diretto, si può preventivare un introito di L. 2.600.000



R I A S S U N T O

1° = Premi portafoglio preconstituite	L. 16.935.000
2° = " " diretto	" 18.200.000
3° = " ceduti da Imprese private	" 2.600.000
4° = Sovrapremi pel rischio di guerra	" <u>500.000</u>
Totale introito presunte per premi di assicurazione	L. 38.235.000

- * -

Cap. 2° = DIRITTI per EMISSIONE di POLIZZE e di ALLEGATI

In relazione al consuntivo 1915 l'intreito probabile per il titolo di cui sopra durante il 1916 si presume:

per diritti di polizze	90.000.-	
per rimborse costo allegati	30.000.-	
	*****	L. 120.000

- * -

Cap. 3° = REDDITO LORDO DEL PATRIMONIOa) Reddito lordo Beni Stabili.

Si presume in L. 630.000

b) Reddito dei Titoli.

Gli interessi su Titoli che saranno da riscuotere nel 1916 sono i seguenti:

Presso la Cassa Depositi e Prestiti

Prestito Nazionale 4.50 %	174.987.-	
Rendita Italiana 3 1/2%	1.880.397.-	
Rendita Italiana 3 %	30.052.80	
a riportare	<u>2.085.436.80</u>	L. 630.000

a riportare	2.085.436.80	L. 630.000
Rendita Italiana 3% (1848-49)	59.182.52	
Buoni quinquennali 4 %	61.000.--	
Debite Redimibile 3.50 %	12.810.--	
Debite Redimibile 3 %	118.755.--	
Cert.Ferr. speciali 3.65 %	95.249.46	
Ferr.Italiane 3 % lordo	525.263.28	
Ferrovie Livornesi 3 %	28.715.86	
Strade Ferr.del Tirreno 5% lordo	48.680.--	
Ferr.Centr.Toscana 5% lordo	6.870.80	
Ferr.Com.Romane 3% lordo	9.987.84	
Comp.Reale Ferr.Sarde (1879-82) 3%	34.693.12	
Ferr.Udine-Pontebba 5% lordo	33.508.02	
Cred.Com.Prov.Roma 3.75% netto	76.575.--	
Cred.Com.Prov.Milano Genova 3.75 % netto	31.200.--	
Consors.Mutui ai danneg.dal terremoto	81.540.--	
Istit.Ital.Cred.Fond.3.50 % netto	21.000.--	
Istit.Ita;.Cred.Fond.4 %netto	163.340.--	
Cred.Fond.ex Banca Naz.le 3.75 %	22.500.--	
Cred.Fond.Cassa di Risparmio di Verona 3 3/4%	10.068.74	
Cred.Fond.Monte dei Paschi di Siena 3.50%	15.750.--	
	-----	3.542.126.44
a riportare	3.542.126.44	630.000

	Riporto	3.542.126.44	630.000
Presso la Banca d'Italia			
Prestito Nazionale 4.50%		947.313.--	
Rendita Italiana 3.50%		77.910.--	
Rendita Italiana 3 %		16.800.--	
Buoni del Tesoro ordinari		659.166.63	
Buoni del Tesoro quinquennali		40.400.--	
Debito Redimibile 3%		197.400.--	
Ferr. Italiane 3% lordo		4.527.78	
Ferr. Livornesi 3% lordo		1.794.90	
Strade Ferr. Tirreno 5% lordo		12.000.--	
Ferr. Maremmana 5% lordo		47.820.--	
Ferr. Cent. Toscana 5% lordo		9.978.10	
Ferr. Comuni Romane 3% lordo		2.658.80	
Strad. Ferr. Merid. li 3% lordo		2.399.32	
Strade della Sicilia 4% netto		21.460.--	
Strade Mediterraneo 4% "		33.700.--	
Comp. Reale FF. Sarde 3% (S.A)		114.--	
" " " " " " B		46.24	
Comp. Reale FF. Sarde 3% Serie		1.156.66	
1879 - 82		2.376.36	
Ferr. Secondarie della Sardegna		13.500.--	
4% netto		200.--	
Cred. Com. Prov. Roma 3.75%	I	1.137.50	
" " " Milano Genova			
3.75%		7.575.--	
Cred. Fond. del Banco di Napoli			
3.50 %		28.980.--	
Prestito Unificato Citta "5%		90.842.80	
		<u>2.216.600.43</u>	<u>630.000</u>
		2.216.600.43	630.000
		<u>3.542.126.44</u>	<u>630.000</u>

	Riporto	2.216.600.43	3.542.126.44	630.000
✓ Istituto Ital. di Credito Fond.				
3.50 %		4.567.50		
✓ Credito Fond. ex Banca Nazionale				
3.75 %		24.356.24		
✓ Credito Fond. Cassa di Risparmio di Milano 4 %			260.==	
✓ Credito Fond. Monte dei Paschi Siena 3.50%			1.575.==	
Prestito Unificato Città di Mila- no 4 %		18.072.==		
Rendita Argentina 4 % (1896)		4.000.==		
Rendita Austriaca 4 %		4.200.==		
Rendita Brasiliana 4 % (1889)		4.000.==		
Rendita Brasiliana 5 % (1895)		5.000.==		
Rendita Portoghese 3 %		3.000.==		
Rendita Spagnola Est. 4 %		7.680.==		
Rendita Turca 4 %		4.000.==		
Rendita Ungherese 4 %		4.200.==		
Buoni del Tesoro dello Stato Prussiano		4.166.66		
Prestito Unificato Egiziana 4%		10.000.==		
Prestito Russo 4 1/2 %		13.500.==		
Prestito Brasiliano 5 % Funding		575.==		
Banca Agricola d'Egitto 3.50%		7.000.==		
Banca Agricola d'Egitto 3.50 % (garantita)		7.000.==		
Banca Centr. Cassa Risp. Tedesche 4%		1.680.==		
Banca Agraria Ungherese 4 %		1.680.==		
		<u>2.347.112.83</u>	<u>3.542.126.44</u>	<u>630.000</u>

Riporto	2.347.112.83	3.542.126.44	630.000
Banca Ipotecaria Austriaca 4%	1.680.--		
Stabil. Austriaco di Credito Fondario 4 %	1.680.--		
Cassa di Risparmio Patriott. di Budapest 4 %	1.680.--		
Cassa Generale di Risparmio Unghere- rese 4.50%	1.890.--		
Banca Comm. Ungherese di Pest. 4%	1.680.--		
" Ipotecaria Ungherese 4.50%	1.890.--		
Ferr. Chicago-Milwaukee 4 %	2.000.--		
" " Reek Island 4 %	2.000.--		
" Lake Shore Michigan 4%	2.000.--		
" Norfolk e Western 4 %	2.000.--		
" New York Cent. Hudson 4 %	2.000.--		
" Northern Pacific 4%	2.000.--		
" Southern Pacific 4%	2.000.--		
" Madrid Saragozza (1a Ip) 3%	5.798.80		
" Nord d'Espagne " " 3%	6.667.10		
" Lombardo Veneto (sud. Aus) 3%	6.682.--		
" Smyrne - Cassaba 4 %	10.000.--		
	=====	2.400.760.73	

Presse la Cassa Centrale

Rendita Italiana 3.50%	41.156.50		
" " 3 %	1.534.68		
Rendita (Modenese) 3%	640.--		
Strade Ferr. Meridionali 3% (lordo)	164.085.36		
Comp. Reale Ferr. Sarde 3% (S.A)	8.381.40		
" " " " " B	<u>5.721.80</u>		
	221.519.74	5.942.887.17	630.000

Riporto	221.519.74	5.942.887.17	630.000
Comp. Reale Ferr. Sarde 3% (1879-82)	33.914.24		
Ferr. Second. della Sardegna	19.200.==		
Rendita It. 3.50% (Depos. Caus. Att.)	546.==		
		275.179.98	
		-----	6218.067.15

b) Interessi su annualità devute dallo Stato e dai Comuni

Interessi s/. annualità Spada	625.94	
" " Soc. Traz.		
Valdarno	16.989.93	
Interessi su annualità Strade Ferr. Mediterr.		
1° acquisto	365.715.73	
2° "	110.000.==	
Interessi s/. ann. tà Comune di Perugia	30.393.62	
Interessi su annualità Comune di Pisa	90.152.89	613.878.11

d) Interessi Mutui s/. Polizze

Tenute conto dell'aumento dei prestiti sulle polizze e dell'eventuale mancata esazione di una parte di interessi ad essi relativi si può calcolare agli effetti di un preventivo di cassa una effettiva riscossione per interessi di mutui s/. polizze di **1.400.000.==**

e) Interessi su Mutui Ipotecari

Si riscuoteranno complessivamente **368.084.==**

f) Interessi su Prestiti Vitalizi

Si riscuoteranno **2.786.06**

a riportare **9.232.755.32**



Riparto 9.232.755.32

g) Interessi sopra sovvenzioni garantite
da Cessione 5° Stipendio

Difficile è prevedere l'andamento di questo genere d'investimenti, comunque si ritiene che pel 1916 la cifra d'interessi che si potranno introitare per tale titolo ammonterà a circa 500.000.==

h) Interessi di mora

In seguito al grande rigore col quale l'Ufficio Contabilità provvede all'addebitamento interessi si può prevedere un introito non inferiore a 80.000.==

i) Interessi attivi diversi (s/. conti corrente e s/. eventuali altri crediti), e per anticipate liquidazioni

25.000.==

9.837.755.32

Cap. 4°- INTROITI PER RIMBORSO TITOLI E MUTUI SCADENTI NEL 1916

Certificati Ferroviari 3.65% quota d'ammortamento	47.946.54
Buoni Tesoro ordinari	80.000.000.==
Buoni Tesoro Stato Prussiano	125.000.==
Annualità Strada quota d'ammortamento	2.078.34
" Soc. Trazione Valdarno	1.507.42
" Strada Ferr.Medit.1a acquisto quota d'amm.	28.410.27
" " " " 2° " " "	8.122.==
" Comune di Perugia quota d'ammortamento	12.974.86
" " " Pisa " "	28.243.55
Mutuo Spangher e Bertoni	500.000.==
Rimborsi di sovvenzioni contro sessioni di quinto	500.000.==
" " prestiti su polizze	3.800.000.==
	25.054.282.98

RIASSUNTO DEGLI INTROITI

1° Premi di assicurazioni	L. 38.235.000.==
2° Diritti per emissione di polizze ed allegati	" 120.000.==
3° Reddito lordo patrimonio	" 9.837.755.32
4° Rimborso Titoli e Mutui	" 25.054.282.98
	<u>L. 73.247.038.30</u>

PARTE 2^a - PAGAMENTI

Cap. 1° - ONERI INERENTI AL CONTRATTI DI ASSICURAZIONE S/. VITA

a) Indennizzi per sinistri

Si ritiene di poter presumere le cifre seguenti, calcolate sulle risultanze 1913-1914-1915 e tenendo conto per quanto è possibile dei maggiori rischi derivanti dalla guerra;

portafoglio preconstituito al netto delle riassicurazioni	7.500.000.==	
portafoglio diretto	2.300.000.==	
cessioni 40 %	350.000.==	
Dipendenti da rischi di guerra	3.000.000.==	
		<u>13.150.000.==</u>

b) Polizze Assicurazioni Maturate

Secondo un accertamento diretto fatto mediante spoglio dello schedario si sono potute accertare le scadenze da pagarsi nel 1916 al netto delle riassicurazioni in

7.500.000.==

c) Valori per riscatti di polizze

Tenute conto dei consuntivi degli anni precedenti e sentito anche il parere dell'Ufficio Amministrazione portafoglio si possono preventivare i riscatti e pagare nel 1916 sulla cifra di

3.000.000.==

a riportare

23.650.000.==

Riporto L. 23.650.000.--

d) Quote di rendite vitalizie

Tenuto conto dei nuovi premi unici versati e dei decessi verificatisi durante l'esercizio 1915, si può presumere che nel 1916 si pagherà un'annualità di vitalizi sui tre Portafogli per complessive

1.840.000.--

25.490.000.--

Cap. 2° - PROVVIGIONI E SPESE DI PRODUZIONE

a) Provvigioni

1°) portafoglio preconstituite:

le provvigioni di rinnovamento si possono prevedere in

15.000.--

2°) portafoglio diretto:

le provvigioni d'acquisto in base alle cifre previste per introito di premi e ritenendo che la percentuale media sia del 41% sui premi ordinari, si possono presumere per un importo di

1.670.000.--

3°) Cessioni 40 %

pure in base alla previsione dei premi, si ritiene che le provvigioni di acquisto ammonteranno a

450.000.--

2.135.000.--

b) Premi di produzione, spese di pubblicità e diverse

Ne viene presunto l'ammontare come segue:

Premi di produzione 150.000.--

Inserzioni sui giornali e riviste 60.000.--

Stampe e affissioni manifesti 25.000.--

Calendari e oggetti réclame 30.000.--

Spese trasporto calendari e oggetti réclame 5.000.--

270.000.--

a riportare 2.405.000.--



	Riperto	2.405.000.==
e) Spese per il personale Ispettivo		360.000.==
d) Onorari pel servizio medico		<u>170.000.==</u>
		2.935.000.==

Cap. 3° = PROVVIGIONI D'INCASSO

In relazione a quanto fu preventivato per incassi di premi si possono calcolare pel 1916 le seguenti cifre:

Porta foglio precostituito al netto delle quote

da corrispondersi dai riassicuratori	324.000.==
" diretto	250.000.==
" 40 %	<u>90.000.==</u>
	664.000.==

- * -

Cap. 4° = SPESE GENERALI DI AMMINISTRAZIONE

1) Stipendi

a) Consiglio di amministrazione	85.200.==
b) Direzione	51.000.==
c) Impiegati di direzione e personale di serv. (1)	820.000.==

N.B. La previsione per stipendi ad impiegati di Direzione e personale di servizio venne lasciata nella misura del consuntivo dell'esercizio 1915. Il Comitato si riserva di proporre al Consiglio le variazioni di impostazione che si renderanno necessarie in dipendenza dell'applicazione del quadro delle qualifiche, gradi e stipendi.

d) Medici	30.000.==
2) Medaglie di presenza ai Consiglieri	15.000.==
3) Indennità ai Sindaci	7.500.==
4) Compensi al personale straordinario diurnista (2)	170.000.==
5) Lavori straordinari (eseguiti fuori orario) dal personale di Direzione	(3) 54.000.==

a riportare



	Riporto	I.232.700.--
6) Gratificazioni, compensi speciali straordinari		66.000.--
7) Fitto e ammortamento spese Via Stamperia e locazioni diverse		83.000.--
8) Spese di manutenzione Sede Istituto		5.000.--
9) Manutenzione e riparazioni mobili e macchine e lavori diversi		4.000.--
10) Manutenzione e riparazioni impianti elettrici e idraulici		5.000.--
11) Illuminazione, riscaldamento, telefoni e acqua		18.000.--
12) Viaggi e missioni del personale di direzione		15.000.--
13) Spese postali e telegrafiche		8.000.--
14) Stampati, registri, cancelleria e trasporto stampati		100.000.--
15) Abbonamenti giornali		3.500.--
16) Vestiari uscieri		3.500.--
17) Pulizia locali e lavanderia		4.500.--
18) Diverse		20.000.--
19) Spese legali		30.000.--
		<hr/>
		I.598.200.--
		=====

1) Delle quali L. 47.000.-- per l'Ufficio IX

2) " " " 45.000.-- " " "

3) " " " 14.000.-- " " "

L. 106.000.--

=====

Per le altre spese generali di amministrazione, il Consiglio dovrà stabilire una quota proporzionale da attribuire alla gestione della ex Cassa Mutua Cooperativa Pensioni di Torino.

Cap. 5° = ONERI INERENTI AL PATRIMONIO E INTERESSI PASSIVI

a) <u>Diritti di custodia</u>		115.000.==
b) <u>Spese ed imposte riflettenti beni stabili:</u>		
Imposte e spese di ordinaria manutenzione	218.000.==	
Spese di straordinaria manutenzione	29.000.==	
	=====	247.000.==
c) <u>Interessi passivi su depositi di riserve matematiche e interessi passivi diversi, circa</u>		40.000.==
d) <u>Interessi su polizze sinistrate pagabili a termine</u>		120.000.==

		522.000.==
		=====
- ° -		

Cap. 6° = PAGAMENTI UTILI AD ASSICURATI 200.000.==

Cap. 7° = MUTUI S/. POLIZZE E MUTUI CONTRO CESSIONE V° STIPENDIO

Su polizze	6.000.000.==	
Contro cessione V stipendio	2.000.000.==	8.000.000.==
		=====
- ° -		

Cap. 8° = ACQUISTO MOBILI E MACCHINE 30.000.==



R I E P I L O G O

792

Riassumendo le previsioni sinora esposta per gli introiti ed i pagamenti della gestione 1916, ne risulta la somma presumibilmente disponibile nel corso dell'esercizio per investimenti patrimoniali come dal seguente prospetto:

INTROITI

1° Premi di assicurazione	38.235.000.-	
2° Diritti per emissione di polizze e di allegati	120.000.-	
3° Reddito lordo del patrimonio	9.837.755.32	
4° Introiti per rimborso di Titoli e di mutui	25.054.282.98	
	=====	73.247.038.30

PAGAMENTI

1° Oneri inerenti ai contratti di assicurazione sulla vita	25.490.000.-	
2° Provvigioni e spese di produzione	2.935.000.-	
3° Provvigioni d'incasso	664.000.-	
4° Spese generali di amministrazione	1.598.200.-	
5° Oneri inerenti al patrimonio e interessi passivi	522.000.-	
6° Pagamento per utili ad assicurati	200.000.-	
7° Mutui s/. polizze e mutui contro cessione V stipendio	8.000.000.-	
8) Acquisito mobili e macchine	30.000.-	
	=====	39.439.200.-

Avanzo finanziario presunto 33.807.838.30

alla quale somma è d'aggiungere il reddito ottenibile dal suo investimento e dal reimpiego del reddito stesso; presumendo un reddito medio del 4% per un periodo medio di 6 mesi, si ha un importo di

676.156.70

Disponibilità totale presunta 34.483.995.-

