

-1-

Allegato al verbale dell'adunanza  
22 Febbraio 1917

Preventivo finanziario per l'esercizio 1917  
Entrate ed Uscite effettive

Sono comprese nelle entrate ed uscite effettive tutte quelle previste in risultanza della gestione economica, sia in dipendenza della gestione industriale (all'entrata: premi di assicurazione - diritti per emissione di polizze ed allegati; all'uscita: oneri inerenti ai contratti di assicurazione - provvigioni e spese di produzione - provvigioni d'incasso - spese generali di Amministrazione) quanto in dipendenza della gestione patrimoniale (all'entrata: reddito lordo del patrimonio; all'uscita: oneri inerenti al patrimonio e interessi passivi).

D.S.

Le entrate ed uscite effettive trovano pertanto riscontro nelle corrispondenti voci del Conto Prestiti e Spese.

Sebbene il presente preventivo sia puramente finanziario avendo lo scopo di mettere in evidenza le somme che presumibilmente si renderanno disponibili durante l'esercizio, tuttavia è sembrato opportuno di integrare qualche voce onde permetterlo

-2-

il raffronto colla corrispondente voce del conto  
Introiti e Usco, con cifre di competenza che non  
hanno riflesso sul movimento finanziario. Tali ci-  
fre di sola competenza sono espresse in rosso e non  
sono comprese nelle somme, sul prospetto riassun-  
tivo allegato al presente preventivo finanziario.

## Parte 1<sup>a</sup> - Entrate effettive

### Cap. I. Premi di assicurazione

#### a) Portafoglio preconstituito

In relazione alle cifre accertate per  
gli esercizi precedenti ed a quello in corso di  
accertamento per l'esercizio 1916, per quale  
si presume un introito di 19.800.000  
si ritiene che il decremento del portafoglio  
nel 1914 non superi il 7%, pari a 1.351.000

Restano quindi la somma di 17.949.000  
dalla quale debbono dedursi le quote dovute  
ai riassicuratori, che possono computarsi  
nella percentuale dell'8.50%, pari a 1.525.000

Si ha quindi un introito presunto di 16.424.000

#### b) Portafoglio diretto

##### 1. Premi di 1° anno

La produzione 1916 raggiungerà premi \_\_\_\_\_

A riportare 16.424.000

Risultato

16.424.000

nikilmente la somma di 82.000.000 della quale una 9.000.000 rappresentano capitali assicurati a premio unico. Resta una produzione di 73 milioni a premio annuo.

Agli effetti del presente preventivo si è fatta l'ipotesi che per 1917 la nuova produzione sia uguale a quella del 1916, non sembrando prudente nell'attuale momento la previsione di una maggiore produzione.

Ritenuto che l'annualità di premio, per la produzione a premio annuale, corrisponda al 4% dei capitali assicurati; e che il 20% dell'annualità sia costituita da rate di premio scadenti nell'anno successivo, i premi di 1° anno del 1917 ammonteranno al seguente importo:

20% annualità relativa alla produzione 1916		
di 73.000.000	584.000.-	
80% annualità relativa alla produzione 1917 di 73.000.000	2.336.000.-	
	<hr/>	
	2.920.000	
Decremento 10%	292.000.-	
	<hr/>	
Importo presunto per premi di 1° anno	2.628.000	
	<hr/>	
A riportare	2.628.000	16.424.000

Dij



4

Risporto 2.621.000 16.121.000

2. Premi unici.

Comprendiamo in questa voce:

premi unici per costituzione di Rendite  
V. S. nello stesso importo verificatosi nel  
1916 1.300.000

premi unici di polizze tempo-  
ranee e di forme ordinarie, come  
nel 1916 200.000

premi unici di trasformazioni  
continuarie, che in base ad info-  
razioni assunte presso l'Uff. V si  
presumono in 200.000

Totale premi unici 1.700.000.

Per i premi unici di trasformazioni con-  
tinuarie si espone peraltro in uscita lo stesso im-  
porto come erogazione per le corrispondenti quote  
di riparto. Agli effetti della previsione  
finanziaria il totale dei premi unici si  
espone quindi in sole 1.500.000

3. Premi di anni successivi.

L'importo del 1916 si pre-  
sume corrispondere a 14.600.000  
alla quale somma debbono aggiun-

A riportare 14.600.000 4.121.000 16.121.000

Risultato 14.600.000      4.128.000      16.424.000

però nel 1917 l'80% dell'ammontare di premio relativa alla produzione 1916, e cioè

2.336.000

16.936.000

Trattandosi di portafoglio in parte ormai abbastanza consolidato, si ritiene sufficiente prevedere un decremento del 9% pari a

1.524.000

Resta un introito presunto

di

=====

15.412.000

Totale introito previsto per premi del portafoglio diretto

=====

19.540.000

Cessione di rischi assunti dalle Imprese private

Presumendo che nel 1917 l'incendio debba essere alquanto inferiore a quello di L. 450.000 verificatosi nel 1916, nel quale anno si raggiungerà un introito di L. 290.000, si espongono un introito presunto di

2.300.000

W

Il totale generale previsto per introiti di premi ammonta quindi a

39.264.000

A riportare

39.264.000



Riparto 39.264.000

### Cap. II - Diritti di polizza

I diritti per emissione di polizze e di allegati, in base alle risultanze del 1915 ed alla produzione presunta per 1917, si ritiene ammonteranno a

70.000

### Cap. III - Reddito lordo del Patrimonio

#### I - Reddito lordo dei beni stabili.

Non essendovi variazioni nello stato patrimoniale relativamente ai beni stabili, si può ritenere che il reddito si mantenga sulla base di quello accertato per 1915, in L. 688.000... per criteri prudenziali si crede opportuno esporre solo

700.000

#### 2. Reddito dei titoli.

Nel 1917 gli interessi scadenti sui titoli di proprietà dell'Ente, tutti sono i seguenti:

- a) sui titoli presso la Cassa D. C. 3.665.267,48
- b) sui titoli presso la Banca d'Italia 2.209.452,25
- c) sui titoli presso la Cassa centrale 491.283,94

	A riportare	6.366.303,97	700.000	39.334.000
--	-------------	--------------	---------	------------



	Riparto	6.366.303,94	400.000	39.334.000
d)	su titoli presso terzi a cauzione	476,00		
e)	su titoli esteri presso la Banca d'Italia	<u>131.532,66</u>		
			6.198.312,63	

3. Interessi su annuita' do-  
vute dallo Stato.

Nel 1917 scadono i seguenti  
interessi:

Annuita' Verdi Stado	522,04
" Soc. Trapiante Valdarno	16.919,79
" S. F. Med. 1° acquisto	364.204,61
" " " 2°	109.553,29
" " " 3°	110.000
" Soc. Varesina Imprese Valtiche	49.870,42
" On. Ferruccio Vicinani	11.498,57
" Comune Soglio di So e Ponte Tolle	<u>13.400,13</u>

405.959,85

Drj

4. Interessi di mutui sulle polizze.

In relazione all'andamento dei mutui  
nel 1916, nel quale anno essi sono diminui-  
ti in confronto del 1915 sia per minore en-  
sita dei prestiti accesi quanto per aumento

A riportare

4.904.272,48      39.334.000



Risporto 7.904.242,48 39.334.000

note che dei rimborsi, si può presumere che nel 1917 l'ammontare dei prestiti si manterrà all'incirca costante nella somma di Lit. 22.000.000 uguagliandosi le creazioni alle estinzioni. L'ammontare degli interessi non sarà quindi inferiore alla somma di Lit. 1.100.000.

5. Interessi dei mutui ipotecari.

Scadranno nel 1917 i seguenti intere-  
ressi:

Del Mutuo Gadola	13.050.-
" " Casati	19.950.-
" " Bernasconi	2.205.-
" " Fossati	18.000.-
" " F.lli Benomi	10.225.-
" " Smechi bretti	6.900.-
" " Iva Ricca	345.692,98
" " Pacchetti	22.000.-
	<hr/>
	174.022,98

6. Interessi dei prestiti vitalizi

Gli interessi scadranti nel 1917 sui prestiti vitalizi importano Lit. 1.443,56

7. Interessi sopra sovvenzioni garantite da cessioni quinto stipendio.

A riportare 9.182.439,02 39.334.000



Riparto 9.182.739,02 39.334.000

In relazione all'ammontare delle sovvenzioni in corso a fine 1916, per circa 9.000.000, è ritenuto che anche nel 1917 si concedano per 4.000.000 di nuove sovvenzioni mentre si presumono 2.000.000 di rimborsi; pretendosi calcolare un tasso medio del 5,80% si presume che gli interessi ammonteranno a

580.000,-

8. Interessi sui debiti dei Comuni:

Gli interessi 1917 sul debito del Comune di Pava ammonta a

89.119,44

e quelli del debito del Comune di Perugia a

29.809,74

Complessivamente

118.929,18

9. Interessi di mora.

Possono presumersi complessivamente nella somma di

70.000,-

Inf

10. Interessi su crediti diversi.

Sono compresi sotto questa voce gli interessi dei c/c fruitiferi, delle spese di impianto e d' avviamento rimaste da ammortizzare; del Conto spese Riforma Obbl. s. c. dell' Istituto, e di altri conti di

A riportare

10.251.658,20

39.334.000



Riparto 10.251.668,20 39.334.000

versi. L'ammontare complessivo di tali interessi si può presumere in 45.000,-

Totale redditi lordo del patrimonio 10.326.668,20

Come però degli interessi in cre-  
diti diversi una parte che può presumersi  
in L. 50.000 è di sola competenza, ma non  
si traduce in incasso effettivo, il totale  
del reddito lordo del patrimonio agli  
effetti del preventivo finanziario si  
riduce a

10.276.668,20

Si ottiene così il Totale Generale delle entrate ef-  
fettive previste in

19.610.668,20

A questa somma deve aggiungersi il reddi-  
to ottenibile dall'investimento dell'avanzo finan-  
ziario, e del rimpiego del reddito stesso.

L'avanzo finanziario costituito dall'eccedenza  
di entrate effettive in confronto delle uscite a deb-  
ite somme che vengono a rendersi disponibili in  
seguito a movimenti di capitali, ammonta come  
si espone più avanti a L. 29.160.136,64; presumendo  
un reddito medio del 4,50% per un periodo medio di mesi 6; si  
ha un reddito di

656.100,-

Avendosi così il totale delle entrate effettive a

50.226.768,20



## Parte II<sup>a</sup> Uscite effettive

### Capo I<sup>o</sup>

Essendosi esposto nell'entrata una somma di L. 200.000 quale introito di premi unici costituiti con quote di riparto di ex temporarie, occorre imputare la stessa somma come contropartita in uscita, per la corrispondente erogazione.

Nel prospetto riassuntivo peraltro, detto importo è esposto in rosso tanto in entrata che in uscita e non è sommato, trattandosi di partite di competenza non interessanti il movimento finanziario.

### Cap. II

#### Oneri inerenti ai contratti di assicurazione

##### a) Portafoglio preconstituito

Per sinistri che nel 1916 ammontano a circa 6.400.000 è naturalmente assai difficile la previsione tanto più in considerazione delle forti variazioni cui una previsione normale può essere soggetta in causa degli avvenimenti di guerra.

Ritenendo di adottare un criterio prudenziale si espone un ammonta-

dy



di  $\text{L. } 500.000.$   
 da cui dev' essere deducersi un 10%  
 per importo presumibile delle  
 quote rassicurate pari a  $\text{L. } 450.000.$   
 $\text{L. } 6.450.000.$

Le polizze che giungeranno a ma-  
surazioni durante il 1917 ammonta-  
 no a  $\text{L. } 4.919.671,46$   
 e le relative quote rassi-  
 curate a  $\text{L. } 531.443,32$   
 $\text{L. } 4.388.228,14$

I riscatti, che nel 1916  
 importano circa 2.800.000 si pre-  
 sume debbano seguire il decre-  
 mento del portafoglio e non  
 superare quindi  $\text{L. } 2.400.000.$   
 da cui deducersi il 10% per  
 presumibile importo delle  
 quote rassicurate pari a  $\text{L. } 210.000$   
 $\text{L. } 2.160.000.$

È opportuno notare che nei riscat-  
 ti sono compresi anche i riscatti d'uffi-  
 cio, per circa una metà dell'ammonta-  
 re totale. Tali riscatti di ufficio non

A riportare  $\text{L. } 16.298.228,14$

-12  
Riporto 16.298.228,14

vengono pagati in contanti a  
gli assicurati: ma la quasi to-  
talità del loro riporto serve ad  
estinguere i prestiti (in contan-  
ti e d'Ufficio) garantiti e po-  
tente riscattate. E siccome nel  
preveduto finanziario si tien  
conto di tali estinzioni di prestiti  
(vedi parte III. movimento capi-  
tali) comprendendole nel to-  
tale dei prestiti rimborsati,  
così occorre tener conto alla presente  
roc. dell'ammontare dei riscatti di  
ufficio come se venissero pagati in  
contanti. In realtà, il pagamento  
avviene solo per la eventuale differen-  
za che può risultare, a favore del-  
l'assicurato, fra il valore del riscatto  
e l'importo del prestito.

Se rendite vitalizie da pa-  
gare nel 1917, in base all'ammoun-  
tare pagato nel 1916 e tenuto con-  
to dei decessi verificatisi durante

A riportare 16.298.228,14



Riporto 16.298.228,14

lo stesso anno, ammonta

annuo a circa 1.096.000.

e le relative quote nascen-

rate a 10.400

1.085.600.

Il totale degli oneri inerenti  
al portafoglio preconstituito risulta quindi  
di di

17.383.828,14

### b) Portafoglio diretto

Per sinistri che nel 1916 inspor-

tano circa 2.900.000 si richiama le con-

siderazioni espresse nel portafoglio prece-

stituito. Tenendo conto inoltre dell'incri-

mento del portafoglio, si ritiene di dover

esporre una somma di

4.000.000.

I riscatti che nel 1916 ammonta-

no a circa 150.000, si presume possa-

no importare

250.000.

Le rendite vitalizie, in base a quel-

le pagate nel 1916 e tenendo conto

dei decessi avvenuti e della nuova pro-

duzione presunta in 1.300.000, ammonta

A riportare

1.250.000.

17.383.828,14



	Riporso	4.250.000.-	17.383.828,14
seranno a circa		794.000.-	
Il totale degli oneri inerenti al Portafoglio diretto risulta pertanto in			<u>5.044.000.-</u>

c) Cessioni di rischi assunti da imprese private

In relazione alle risultanze degli esercizi precedenti ed al presumibile incremento del portafoglio, si ritiene che gli oneri relativi ammontaranno alle seguenti cifre:

per sinistri	470.000.-	
per riscatti	65.000.-	
per rendite vitalizie	115.000.-	
complessivamente	<u>650.000.-</u>	

Pertanto il totale generale degli oneri inerenti ai contratti di assicurazione è presunto in 23.077.828,14

Capo III

Provvigioni e spese di produzione

AS

a) Portafoglio precostituito

Le provvigioni di rinnovamento relative al portafoglio della New York potranno am.

A riportare 23.077.828,14



Riparto 23.044.828,14

montare a circa

15.000.

b) Portafoglio diretto

Le provvigioni di acquisto si pos-  
sono calcolare nella percentuale media  
del 43%, percentuale che non viene  
superata quando non siavi luogo a  
corrispondenze di rappet; sull'importo  
presunto dei premi di 1° anno esse  
ammontano quindi a 1.130.000  
cui sono da aggiungersi le  
provvigioni del 2% su li.  
di 1.500.000 di premi univ.  
ci, pari a

30.000

1.160.000.

Per premi di produzione si espo-  
ne la somma erogata nel 1916 in  
mente per spese di pubblicità, cartoni  
davi, buste per polizze, ecc. si espose  
l'ammontare di

30.000

200.000

Le spese d'ispezione, esclusa la  
quota attribuita alla gestione della  
ex Cassa Mutua Pensioni e tenute  
contate del diminuito numero di ispet.

A riportare

1.405.000

23.044.828,14



Riporto	1.105.000	23.047.828,11
veri, potranno importare	250.000	
Gli onorari medici si espongono nella stessa cifra verificatasi nel 1916		
	122.000	

c) Cessioni di rischi assunti da imprese private

Le provvigioni di acquisto in ragione del 63% su L. 800.000 di premi di 1 anno, e del 3.50% su L. 200.000 di premi unici, ammonteranno a 511.000

Totale provvigioni e spese di produzione 2.288.000,-

### Capo IV

#### Provvigioni d'incasso

Le provvigioni d'incasso sono previste in relazione alle cifre impostate per introito di premi, e precisamente:

a) sul portafoglio preconstituito:

2% sui premi	359.000
meno le quote dovute dai riassicuratori in ragione	
A riportare	359.000

25.365.828,11



	Risports	359.000	25.365.828,14
del 2%		30.500	
		<hr/>	328.500

Si nota che la provvigione corrispo-  
sta dai riassicuratori ammonta al 5%,  
mentre a diminuzione delle provvi-  
gioni pagate dall' Istituto viene ter-  
nuto conto solo del 2%; l'eccedenza del  
3% è portata invece a diminuzione  
delle spese generali di amministrazione.

b) per portafoglio diretto:  
2% sui premi di anni successivi li.  
re 308.240 che si riducono a sole 300.000

dovendosi tener conto delle provvigioni  
risparmiato sui premi incassati diret-  
tamente o per delegazione sullo stipendio.

c) per le cessioni di rischi assunti da  
imprese private:  
5% su L. 2.300.000 115.000

d) Si aggiungono infine le provvigioni  
0.25% da corrispondere agli Agenti Ge-  
nerali su pagamento di rendite vita-  
lizie, per un importo di 4.500.-

	Totale provvigione d'incasso	<hr/>	748.000.-
	A riportare		26.113.828,14



Riparto

26.113.828,14

Capo V<sup>o</sup>

Spese generali di Amministrazione

Le spese generali di Amministrazione risultano dal preventivo che si presenta separatamente in complessive 1.445.000

Da tale somma si da dedurre l'eccezione oltre il 2% delle provvigioni d'incasso corrisposte dai riassicuratori, come si e accennato nel capitolo precedente, per un importo di 45.000

Restando un totale di spese di 1.400.000

Capo VI<sup>o</sup>

Concorso dell'Istituto al fondo previdenza del personale

Am

La quota del 6% della quale il fondo di Previdenza contribuisce al pagamento dei premi delle polizze di assicurazione obbligatoria, ammonta complessivamente a 50.000.

mentre le provvigioni d'acquisto su affari stipulati direttamente, le

A riportare 50.000 27.513.828,14



	Riparto	50.000	27.513.828,14
quali vanno poste a beneficio del Fondo di Previdenza, in base alle risultanze del 1916 si ritiene non imponderanno l'importo di			
		15.000	
Il concorso dell'Ente d'obbligo deve pertanto inserirsi in			
		<u>                    </u>	35.000,-

Capo VII:  
Oneri inerenti al patrimonio

1. Spese riflettenti i titoli:
    - I diritti di custodia imposteranno 26.402.-
  2. Spese ed imposte riflettenti gli Stabili
    - Come per gli introiti, si presume che le spese si mantengono nel limite risultante dalla gestione 1915 in circa 300.000.-
  3. Interessi passivi
    - a) su depositi di riserve maturati che è diversi, che si possono prevedere in 10.000
    - b) su polizze sinistrate pagabili
- A riportare 366.402      27.548.828,14



	Riparto	366.402	27.548.828,14
a termine, che si possono presumere in		140.000	
	Totale oneri patrimoniali	<u>506.402</u>	
Viccome gli interessi di cui alla lettera b) costituiscono una partita di competenza non interessante il movimento finanziario, detto totale si espone per sole			
			366.402,-

### Capo VIII: Imposte e tasse

Si espone in questo capitolo l'ammontare dell'imposta di R. M., a carico dell'Istituto sull'indennità di guerra corrisposta al personale; essa si può presumere in

	5.000,-
Totale generale delle Uscite effettive	<u>27.920.230,14</u>
Differenza a pareggio Entrate effettive	22.346.538,06
Torna il totale delle Entrate effettive	<u>50.266.768,20</u>

### Parte III<sup>a</sup> Movimento di capitali

dy

Sono compresi nelle Entrate ed Uscite per Movimento di capitali quegli incassi e quei



pagamenti che non portano modificazioni alle risul-  
tante economiche della gestione, ma che semplice-  
mente fanno variare la costituzione specifica del pa-  
trimonio.

Le entrate per movimento di capitali  
prevedibili per 1917 in base all'attuale stato  
patrimoniale sono le seguenti:

1. Rimborso titoli:

Buoni del Tesoro quinquennali 4% depositati  
presso la Cassa Depositi e Prestiti e scadenti du-  
rante il 1917 825.000.

Quote di ammortamento di certi  
sicati ferroviari depositati pres-  
so la Cassa Depositi e Prestiti 41.821,52  
873.821,52

Buoni del Tesoro ordinari in depo-  
sito presso la Banca d'Italia 7.603.500.

Titoli redimibili in deposito pres-  
so la Banca d'Italia e presso la  
Cassa Centrale - cifra presunta  
per titoli estratti 100.000

8.547.321,52

2. Ricavo vendita di titoli:

ricavo approssimativo della vendita dei titoli



Riparto 8.577.321,52

estri ordinata alla Banca d'Italia  
in seguito a deliberazione del Consiglio  
di Amministrazione 2.000.000,--

3. Quote di ammortamento di annualità  
dovute dallo Stato 94.541,35

4. Quote di ammortamento di annualità  
dovute dai Comuni 42.835,74

5. Rimborsamento di mutui:  
Mutui ipotecari scadenti nel 1917 595.000,--  
Prestiti vitalizi scadenti nel 1917 10.000,--  
605.000,--

Totale entrate per movimento di capitali 11.319.698,61

Le Uscite per movimento di capitali  
comprendono le somme da erogarsi per accensioni  
di mutui sulle polizze, per concessioni di sov-  
venzioni garantite da assioni quinto stipendio,  
per acquisto di mobili e macchine, e per saldo  
c/c Gestione ex Cassa Mutua Pensioni

DM

Per mutui in contanti sulle polizze

come già si è accennato nella parte 1.<sup>a</sup> (Entrate  
effettive - reddito lordo del patrimonio) si riti-  
ne che nel 1917 le nuove accensioni di pre-  
stiti in contanti, presumibile in 3.000.000



Risporto 3.000.000

saranno pareggiate da rimborsi per  
ugual somma di 3.000.000

Per i prestiti d'ufficio sulle  
polizze si può invece procedere una  
creazione di nuovi prestiti per 200.000  
ed un totale di rimborsi per 150.000  
con una conseguente erogazione di 50.000.

la quale pur non essendo effettiva  
va compresa nel movimento finan-  
ziario, essendo per contro compresi  
negli introiti i premi coperti me-  
diante l'accensione dei prestiti.

Per le sovvenzioni garantite da  
cessioni quivite stipendi, e da pre-  
sumersi una creazione di nuove sov-  
venzioni per 4.000.000  
contro un totale di rimborsi presun-  
to in 2.000.000  
con una conseguente erogazione di 2.000.000

Per l'acquisto di mobili e mac-  
chine, in relazione all'eventuale ado-  
zione di nuovi sistemi di emissione  
delle quietanze di premio in base  
a proposte già presentate, si ritiene

A riportare 2.050.000



	Riporto	2.050.000.-
di dover imprestare una cifra di		100.000.-
Il saldo al 31 dicembre 1916 del c/c/ verso la gestione ex causa Pensioni, da estinguersi nel 1917, ammonta approssimativamente a		<u>1.700.000.-</u>
Totale Uscite per movimento di capitali		3.850.000.-
Differenza a pareggio delle entrate per movimento di capitali		7.469.698,61
Torna il Totale delle entrate per Movimento di capitali		<u>11.319.698,61</u>

### Riassunto

Riepilogando le risultanze del presente preventivo, si ottiene l'avanzo finanziario come segue:

Mf

Entrate effettive	49.610.668,20	
Uscite effettive	27.920.230,14	
Avanzo	<u>21.690.438,06</u>	
Entrate per movimento di capitali	11.319.698,61	
Uscite per movimento di capitali	3.850.000.-	
Avanzo	<u>7.469.698,61</u>	
Totale dell'avanzo finanziario	<u>29.160.136,67</u>	

al quale è da aggiungere il reddito 4.50 per cento per il periodo medio di mesi sei, ottenibile dal suo investimento, esso ammonta

A riportare 29.160.136,67



Riparto

29.160.136,67

da a

656.100. —

Si ottiene così una disponibilità totale

presunta in

29.816.236,67

È peraltro da tener presente che di tale disponibilità una parte è già ricolata ed impegnata come risulta dal seguente prospetto:

Somme già ricolate ed impegnate:

a) per acquisto di annualità ferroviarie 8.000.000

b) per mutui a cooperative per costru-

zione di case popolari

2.000.000

c) per sottoscrizione Prestito Nazionale

5% emissione febbraio 1917:

Buoni del Tesoro prelevati,

scadenti

825.000

Buoni del Tesoro ordinari

scadenti

3.500.000

Ricarico vendita titoli esteri

2.000.000

Interessi 1° aprile e 1°

luglio su titoli

2.730.110,43

9.055.110,43

d) Interessi 1° ottobre su titoli depositati alla Cassa Depositi e

A riportare

19.055.110,43

29.816.236,67



	Risparmio	1.801.073,38	3.300.000
c)	Interessi su annualità telefoniche	68.686,21	
d)	Interessi sui mutui ipotecari a coop. case popolari	680.000	
			<u>2.549.759,59</u>
	<b>Totale introiti effettivi</b>		<b>5.849.459,59</b>

Entrate per movimento di capitali

III Scadenze buoni del Tesoro

Buoni ordinari	3 $\frac{1}{2}$ %	15.450.000	
"	"	4 $\frac{1}{2}$ %	<u>8.869.500</u>
			24.319.500

IV Contanti

Credito verso l'Istituto Nazionale delle Assicurazioni		1.700.000	
---	--	-----------	--

V Annualità telefoniche

Parte costituite l'ammortamento del le annualità telefoniche		960.806,47	
---	--	------------	--

VI Mutui ipotecari

Rimborso parziale di Mutui a Cooperative		<u>210.000</u>	
---	--	----------------	--

			<u>27.190.306,47</u>
<b>Totale degli introiti</b>			<b>33.040.066,06</b>



## Uscite effettive

### I Oneri inerenti ai contratti di assicurazione

#### a) Indennizzi per sinistri:

Si prevedono quelli relativi all'esercizio

zio 1917

100.000.

#### b) Riscatti:

Ammontare delle anticipate liqui-

dazioni dei contratti scadenti nel 1918

12.000.000.

12.400.000.

### II Provvigioni

Provvigioni d'incasso sui premi di assicurazione

110.000.

### III Tasse di assicurazione

Per quelle relative ai premi di assicurazione

44.550.

### IV Spese generali

Spese di amministrazione e di ispezione (come da preventivo compilato separatamente)

170.000.

### V Oneri inerenti il patrimonio

Imposte di fabbricati

139.000

Spese di ordinaria manutenzione degli stabili

54.000

193.000

Totale delle uscite

12.917.550.

# Riepilogo

Entrate effettive	5.849.759,59
Uscite effettive	<u>12.917.550,--</u>
Saldo passivo per maggiori uscite	7.067.790,41
Entrate per movimento di capitali	<u>27.190.306,47</u>
Disponibilita presunta per il 1917	20.122.516,06
alla qual somma e da aggiungere il red. dito ottenibile dal suo ricinpiogo per sei me- si al tasso presunto del 4.50% annuo in	<u>452.700,--</u>
Disponibilita totale presunta	<u><u>20.575.216,06</u></u>

Preventivo delle spese generali di Amministrazione per l'esercizio 1917

	Istituto	Consuntivo 1916 Cassa Pensioni	Totale	Istituto	Preventivo 1917 Cassa Pensioni	Totale
<u>Spese ordinarie</u>						
1. Stipendi						
Consiglio di Amministrazione	86.410,95	8.490,10	94.901,05	85.500.-	9.500.-	95.000.-
Dirigenti.....	45.899,89	5.099,99	50.999,88	46.000.-	5.000.-	51.000
Impiegati ordinari e Supplenti bruti	693.398,99	36.963,05	730.362,04	734.000.-	32.000.-	766.000.-
Personale di servizio.....	82.844,42	1.620.-	84.464,42	88.600.-	2.400.-	91.000.-
Medici.....	23.126,56	-	23.126,56	15.000.-	-	15.000.-
	931.680,82	52.173,14	983.853,96	969.100.-	48.900.-	1.018.000.-
A riportare	931.680,82	52.173,14	983.853,96	969.100.-	48.900.-	1.018.000.-

FD



	Istituto	Consuntivo 1916 Cassa Pensioni	Totale	Istituto	Preventivo 1917 Cassa Pensioni	Totale
<i>Prorata</i>	931.680,82	52.173,16	983.853,98	989.100.	42.900.	1.032.000.
2. Medaglie di presenza ai benemeriti	17.280.-	1.920.-	19.200.-	13.500.-	1.500.-	15.000.-
3. Indennità ai Sindaci	6.750.-	750.-	7.500.-	6.750.-	750.-	7.500.-
4. Gratificazioni agli Impiegati	52.020.-	2.645.-	54.665.-	55.000.-	5.000.-	60.000.-
5. sussidi agli Impiegati	2.005.-	100.-	2.105.-	5.000.-	1.000.-	6.000.-
6. Affitti. Ammobiliamenti Stabli Via Sampierdiana e locazioni diverse	90.644,57	2.455,99	93.100,56	90.000.-	10.000.-	100.000.-
7. Spese di manutenzione dello Stabli sede dell'Istituto	1.815,86	209,54	2.025,40	1.500.-	500.-	2.000.-
8. Manutenzione e riparazioni mobili e macchi- ne, impianti elettrici e diversi	5.971,39	1.091,11	7.062,50	5.000.-	1.000.-	6.000.-
9. Illuminazione ed energia elettrica	11.542,09	1.934,59	13.476,68	13.000.-	2.000.-	15.000.-
10. Riscaldamento	11.188,99	1.243.-	12.431,99	15.000.-	2.000.-	17.000.-
11. - Telefoni	1.809,56	1.134,58	2.944,14	2.000.-	1.000.-	3.000.-
12. - Acqua	1.584,36	175,04	1.759,40	1.500.-	200.-	1.700.-
13. - Viaggi e Missioni dei benemeriti e del perso- nale (compreso gli Spettori Centrali)	29.772,31	2.497,39	32.269,70	27.000.-	3.000.-	30.000.-
14. - Spese postali e telegrafiche	5.594,72	709,72	6.304,44	7.200.-	800.-	8.000.-
15. - Stampati, Acquisti e cancelleria; Stampati diversi per uffici e agenzie	61.491,18	12.900,97	74.392,15	35.000.-	5.000.-	40.000.-

trasporti Stampati e imballaggi	5.077,50	4.119,58	6.297,08	5.000,-	1.000,-	6.000,-
Registri, Rubriche e fogli a lettera	16.262,78	5.980,94	22.263,72	9.000,-	1.000,-	10.000,-
Cancelleria	14.382,83	4.606,98	15.989,81	14.000,-	1.000,-	15.000,-
16. Abbonamenti a giornali e riviste	2.747,65	305,30	3.052,95	3.150,-	350,-	3.500,-
17. Vocaboli Uscire	1.173,39	119,26	1.292,65	2.800,-	200,-	3.000,-
18. Pulizia locali e lavanderia	3.739,63	117,73	4.177,36	4.050,-	150,-	4.500,-
19. Spese varie (compreso le mancie)	5.063,11	2.705,33	7.768,44	3.800,-	1.200,-	5.000,-
20. Spese legati	30.798,63	6.445,04	37.243,67	15.000,-	5.000,-	20.000,-
<b>Totale spese ordinarie</b>	<b>1.312.033,98</b>	<b>109.941,23</b>	<b>1.419.975,21</b>	<b>1.306.350,-</b>	<b>92.850,-</b>	<b>1.399.200,-</b>

Spese straordinarie

1. Indennità di giorno al personale	21.732,63	1.398,97	23.131,60	11.500,-	2.500,-	14.000,-
2. Compensi al personale straordinario dimunita	126.463,71	37.498,50	163.962,21	74.000,-	12.000,-	116.000,-
3. Spese diverse:						
Usando a favore di crediti di impieghi	10.910,-	-	10.910,-	5.000,-	-	5.000,-
Chargementi varie	842,60	-	142,60	10.000,-	2.000,-	10.000,-
<b>Totale Spese Straordinarie</b>	<b>159.953,94</b>	<b>38.897,47</b>	<b>191.851,41</b>	<b>138.500,00</b>	<b>16.500,-</b>	<b>185.000,-</b>

dy

# Riassunto

*Totale spese ordinarie*

*Totale spese straordinarie*

*Totale generale*

	Istituto	Consuntivo 1916 Cassa Pensioni	Totale	Preventivo 1917 Cassa Pensioni	Istituto	Totale
<i>Totale spese ordinarie</i>	1.310.033,98	109.941,23	1.419.975,21	1.306.350.-	92.850.-	1.399.200.-
<i>Totale spese straordinarie</i>	139.953,94	38.897,47	198.851,41	138.500.-	16.500.-	185.000.-
<i>Totale generale</i>	1.449.987,92	148.838,70	1.608.826,62	1.444.850.-	109.350.-	1.554.200.-

