



CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti
Ministero delle politiche agricole alimentari e forestali
(ERETTA IN ENTE MORALE CON D.P.R. 06.03.60 n. 327 - G.U. n. 96 DEL 20.4.60)
Via Piemonte, 39 - 00187 ROMA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2007

Cari Soci,

il consuntivo che presentiamo alla Assemblea Generale dell'aprile 2008, a norma di statuto, riguarda l'attività svolta dalla Cassa Mutua Mi.p.a.a.f. nel corso dell'anno 2007. La coincidente occasione delle elezioni per il rinnovo del Consiglio di Amministrazione e delle cariche sociali, offre l'opportunità di presentare un consuntivo del triennio di attività della gestione in essere, che ha rappresentato un punto di svolta importante nella storia ormai ultradecennale del nostro sodalizio.

Intanto è doveroso esporre un quadro chiaro e completo della situazione amministrativa e contabile dell'Ente, teso a fornire le informazioni necessarie per compiere un'analisi ed una valutazione del lavoro svolto dalla Cassa Mutua nell'anno appena trascorso.

Durante il 2007 i Soci che hanno lasciato il Sodalizio sono stati n. 247 (229 nell'anno precedente) di cui 192 cessati a vario titolo, ai quali è stato corrisposto il Premio di Anzianità per un totale di € 471.623,67 (€ 406.840,14 nell'anno 2006), n. 48 dimissionari e n. 7 soci espulsi per morosità, stato di fatto che ha comportato liquidazioni per € 1.217.251,49 (€ 983.713,62 nell'anno 2006) e un credito verso i soci liquidati per € 56.094,68 (di cui € 31.519,98 per espulsioni ed € 24.574,70 per saldo liquidazioni a debito).

Nel corso del 2007 il Sodalizio ha acquisito n. 392 nuovi iscritti (413 nell'anno 2006) portando così al 31/12/2007 il totale dei soci a n. 6.903.

Nell'anno 2007 sono stati erogati n. 631 prestiti ordinari (683 nell'anno 2006), per un importo netto di € 5.504.822,48 (€ 5.318.044,77 nel 2006) e n. 77 prestiti speciali (108 nell'anno 2006) per un importo di € 1.688.415,31 (€ 1.914.753,86 nel 2006).

Le maggiori erogazioni sono ancora il frutto della decisione di questo C.d'A di adottare una "politica" di gestione dei prestiti che ha favorito la maggiore fruibilità del credito da parte dei soci e tutto questo ha determinato una lievitazione del capitale posto in circolo, con conseguente incremento degli utili creditizi.

Di contro, una concomitanza di fattori sociali ed economici, basti pensare al tasso di sconto applicato ai debitori della cassa Mutua, pari al 3,50% e quindi inferiore al T.U.S., in un contesto di fluttuante domanda creditizia, sottopone l'Ente a numerose richieste di rinegoziazioni di prestiti in corso che, se a costo nullo per i soci debitori, comportano notevoli oneri per il bilancio dell'Ente.

MOROSITA': Nel corso dell'anno 2007, si è proseguito con il costante controllo degli stati di morosità, attraverso una attenta valutazione di numerosi casi esaminati, con la massima comprensione. Il Consiglio è addivenuto alla determinazione di dichiarare, ai sensi del vigente Statuto, n. 5 stati di morosità, riferiti a situazioni conclamate che si trascinavano anche da molto tempo. In molti casi, tra soci sollecitati ed altri interessati legalmente, si è provveduto al recupero dei crediti. Per altre situazioni vi sono azioni di recupero in corso.

Tra i soci espulsi n. 2 stanno recuperando lo scaduto mentre 3 sono interessati legalmente.

Tutto ciò premesso, ed entrando nel merito delle voci di bilancio assoggettate a valutazione, si esaminano le seguenti poste:

VOCI DELL'ATTIVO

- **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI** saldo contabile € 284.395,96.
- **CREDITI CONCESSI** saldo contabile € 18.155.649,48 di cui in contenzioso per 49.081,00. L'erogazione dei prestiti 2007 al lordo è stata di € 9.032.669,79 dei quali € 6.815.121,39 per prestiti ordinari e € 1.688.415,31 per prestiti speciali.
- **DISPONIBILITA' LIQUIDE** saldo contabile € 1.355.224,25 anno precedente 2.115.935,00. Nella disponibilità liquida oltre il saldo delle banche e alla gestione patrimoniale titoli pari a € 500.000,00, vanno considerati i saldi contabili del conto Bancoposta per € 504.026,08 e al saldo della Cassa pari a € 71.679,80.
- **RATEI e RISCONTI** saldo contabile € 27.860,40 si riferisce al residuo credito sull'anticipo del leasing immobiliare (maxirata iniziale) che annualmente viene stornato del costo del canone finanziario in base al piano di ammortamento.

A tal riguardo si segnala che alla voce conti d'ordine viene evidenziata la parte residuale del leasing immobiliare dovuto alla società Fineco pari a € 504385,21 per l'acquisto della sede dell'Ente, importo suscettibile di variazione in base all'andamento dei mercati finanziari.

VOCI DEL PASSIVO

La voce Patrimonio Netto saldo contabile € 1.947.511,01 è rappresentata da:

- **CAPITALE SOCIALE** pari a € 18.668.46 riferita a n. 6.903 Soci.
- **RISERVA ORDINARIA** pari a 3.431,57.
- **RISERVA OPERAZIONI CREDITI** con un saldo contabile di 154.717,46. Detta voce in ossequio al disposto dell'art. 34 dello Statuto è incrementata del 5% dell'avanzo di esercizio 2007 per un importo di € 9.766,79.
- **FONDO DI RISERVA PREVIDENZIALE** pari a € 1.770.693,52, anche questa riserva è, in applicazione del citato articolo 34 dello Statuto sociale, aumentata del 62% dell'avanzo di esercizio 2007 per € 121.108,22.
- **FONDO AMMORTAMENTO BENI MATERIALI** saldo contabile pari a € 273.436,06 rappresenta la quota totale dell'ammortamento applicato secondo i coefficienti ritenuti ammessi dalle norme civilistiche.

Fondi accantonamento per un totale di € 17.845.997,62 così ripartiti:

- **FONDO ACCANTONAMENTO RISCHI SU CREDITI** saldo € 18.833,07, anno precedente € 17.659,98 con un incremento di 1.173,09 dovuto a crediti per prestiti erogati.
- **CONTO INDIVIDUALE ANZIANITA' (C.I.A.)** saldo contabile € 17.826.870,23. Detto conto è regolamentato dall'articolo 27 dello Statuto ed è costituito dalle quote mensili che il socio versa alla mutua incrementato dal 33% dell'avanzo di esercizio ai sensi dell'articolo 34 dello Statuto pari a € 64.460,83 per l'esercizio 2007. Il conto è stato decrementato della quota di "oneri per estinzione anticipata" pagata nell'esercizio, ma relativa a prestiti erogati in anni passati.
- **CONTO DEBITORI DIVERSI** saldo contabile € 294,32 (2006 € 17.163,55) rappresentato dai movimenti delle assicurazioni e dagli anticipi sulle pubblicazioni che nel periodo di fine anno risultano essere sempre a debito della Cassa.

Analizzando in generale le voci del conto economico si evidenzia un incremento dei proventi ed un aumento generale dei costi.

Il permanere della tendenza a crescita dei proventi, è dovuto, come detto, senza dubbio all'incremento della erogazione di somme per prestiti, fenomeno questo che, associato ad una oculata gestione della spesa, in costante aumento se riferita ai costi fissi di gestione, costituisce un traguardo proficuo per il patrimonio sociale.

Tra le spese fisse di gestione, in continua lievitazione, costituiscono costi in sensibile aumento rispetto al passato, quelli per energia elettrica a causa di un ricalcolo dei consumi sugli anni pregressi, non aggiornato mai in contabilità di lettura e conguagliato dall'Ente gestore ACEA nell'anno 2007; il canone leasing per l'acquisto dell'immobile; le tasse per nettezza urbana e per manutenzione ordinaria dei locali d'ufficio. In leggera flessione il costo di rimborso spese alle cariche sociali dell'Ente

Nel corso dell'anno 2007 si è concluso l'iter per la realizzazione del nuovo sistema informatico, fortemente voluto da questa gestione e progettato in una modalità innovativa e più funzionale. Terminata la fase di sperimentazione dello stesso, a breve sarà pienamente operativo risolvendo definitivamente l'annoso problema di obsolescenza ed inefficacia dell'attuale sistema informatico.

ENTRATE

- **PROVENTI SU PRESTITI** saldo contabile € 1.161.089,79 (2006 € 1.042.765,2). Il numero complessivo dei prestiti erogati è stato pari a n. 708 (n. 632 ordinari e n. 77 speciali). Nel redigere il bilancio di esercizio abbiamo ritenuto, al fine di rappresentare meglio l'attività svolta, di indicare in apposita voce delle uscite, denominata "oneri per estinzione anticipata prestiti", l'ammontare degli oneri stessi che negli anni passati venivano contabilizzati a decremento dei proventi su prestiti. La modifica in questione serve per esprimere con maggior chiarezza e trasparenza i dati relativi alla gestione dei proventi medesimi.
- **PROVENTI FINANZIARI** saldo contabile € 25.468,14 in questo valore l'incremento è dato dagli interessi su titoli che, grazie ai buoni risultati dell'andamento dei mercati finanziari, hanno dato un rendimento di € 13.680,10 il residuo è dato dagli interessi attivi postali e bancari pari ad € 11.788,04.

Il saldo totale dei proventi è di € 1.199.386,67 contro un saldo del 2006 di € 1.070.146,19.

USCITE

- **SPESE GENERALI** saldo contabile € 240.743,80 che pur contenute nei limiti della norma operativa risultano aumentate rispetto a quelle sostenute nell'anno precedente (€ 234.279,23).
- **SOVVENZIONI, SUSSIDI E CONTRIBUTI** saldo contabile € 739.385,30 così ripartiti:

- **SUSSIDI AI SOCI** in applicazione dell’art. 2 dello Statuto sono stati concessi n. 108 sussidi ordinari per un importo di € 29.640,00 e n 8 sussidi straordinari per un importo di € 12.000,00 per un importo totale di € 4.640,00. L’attività di erogazione sussidi, complessivamente, ha comportato uscite per € 43.781,29 nell’anno. La differenza è dovuta al pagamento di sussidi deliberati nel 2006 e materialmente erogati nei primi giorni del 2007.
- **INDENNITÀ DECESSO SOCI** (art. 2 dello Statuto) sono stati erogati ai familiari dei soci deceduti n. 11 per € 11.385,00.
- **PREMIO ANZIANITA’ SOCI** (art. 2 dello Statuto) saldo contabile 471.623,67. Importo riferito alla trattazione dell’attività di fine rapporto con la Cassa Mutua.
- **INTERESSI SU QUOTE C.I.A.** € 96.170,60 per restituzione ai soci cessati a qualsiasi titolo.
- **ASSICURAZIONE GRANDI INTERVENTI** € 70.271,26 importo riferito al pagamento della polizza assicurativa sanitaria stipulata con la compagnia Fondiaria Sai Assicurazioni S.p.A. per il tramite della Taverna S.p.A. di Brokeraggio Assicurativo.
- **ATTIVITA’ RICREATIVE CULTURALI E SPORTIVE** € 3.400,00 relative ad un contributo in favore della Fondazione “S.Giovanni Gualberto”, Patrono dei Forestali pari a € 2.400,00 ed un contributo in favore dell’AN.FO.R. pari a € 1.000,00.
- **PER ESTINZIONE ANTICIPATA PRESTITI** € 42.753,48.
- **AMMORTAMENTI** annuali per € 15.841,88.
- **ONERI FINANZIARI** per servizi bancari e postali € 3.145,19.
- **ONERI FISCALI** € 3.378,10 per tasse e I.C.I..

Va evidenziato come le uscite per premio di anzianità dei soci e quelle per interessi su quote C.I.A., siano aumentate rispettivamente da € 342.198,09 per l’anno 2006 a € 471.623,67 per l’anno 2007 e da € 65.951,25 per l’anno 2006 a € 96.170,60 per l’anno 2007.

Tale stato di fatto dovrà necessariamente essere oggetto di una attenta valutazione degli incrementi annuali che registra complessivamente il settore delle liquidazioni ai soci e di approfondimento, nell’immediato futuro sulle modalità di corresponsione del premio d’anzianità, in relazione al trend di crescita che si è registrato nell’ultimo triennio, anche ricorrendo a studi professionali specifici.

Inoltre, si evidenzia come la persistente attività di ricerca dei migliori servizi in convenzione da offrire ai soci della Cassa Mutua Mi.p.a.a.f. ha condotto al consolidamento di:

- Nuovi rapporti convenzionali con Enti assicurativi, tra i più significativi, si segnala la stipula della Assicurazione G.I.C. per tutti i soci della Cassa Mutua e relative facoltativa ed integrale con la Compagnia SAI Fondiaria, attraverso la Taverna Broker; l'accordo con la Mutua "Cesare Pozzo" che da quest'anno, grazie alla collaborazione dell'Amministrazione forestale consente ai nostri soci di pagare il premio assicurativo tramite trattenuta rateale sulla busta paga; nuovi prodotti di investimento finanziario e pensionistici offerti in agevolazione per i soci, dalla INA Assitalia; altre convenzioni per ulteriori prodotti finanziari, per viaggi, acquisto autovetture.
- La convenzione con l'Università Telematica TEL.M.A. si è arricchita della possibilità di effettuare l'iscrizione ai corsi di laurea specialistica in Giurisprudenza, a tariffe molto scontate per i soci della nostra Mutua.

Tutti i prodotti offerti sono presenti sul sito www.cassamutuamipaf.it.

L'attività di promozione delle azioni ricreative e culturali si è ampliata rispetto al passato.

Il personale addetto all'Ente si è ridimensionato nel corso dell'anno di 3 unità, la struttura organizzativa ha migliorato la produzione di lavoro, qualificandolo ulteriormente.

A seguito di tanto, ringrazio la struttura operativa della Cassa Mutua per la fattiva e competente collaborazione prestata, ringrazio e saluto i fiduciari dell'Ente che con il loro impegno garantiscono la capillarità della nostra organizzazione sul territorio nazionale e tutti i Soci che sono il vero punto di forza di un Sodalizio a base morale come il nostro.

A tutti porgo i migliori saluti ed auguri.

IL PRESIDENTE
Dr. Donato Monaco