

VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 27.04.2017

Il giorno 27 aprile 2017, alle ore 10:00, presso la sede dell'Ente in Via Piemonte n° 39 - 00187 ROMA, a seguito di regolare convocazione, si è riunito il Consiglio di Amministrazione per discutere e deliberare sul seguente Ordine del Giorno:

- 1. Analisi ed eventuale approvazione nuovi Piani di Ammortamento;**
- 2. Varie ed eventuali.**

Risultano presenti/assenti:

i Consiglieri:

N.Pr.	Cognome	Nome	Presente	Assente
1	BARILLA'	Domenico	X	
2	BOCCIA	Gerardo		X
3	CHIRIACO	Rocco	X	
4	CONTE	Savino	X	
5	COPPOLARO	Romualdo	X	
6	LOGOTETA	Enza Simona		X
7	GIANESINI	Massimo	X	
8	PETTORELLI	Gabriele	X	
9	VITALE	Gianluca	X	

Il Presidente del Collegio dei Revisori, **MARCON Pierangelo** assiste, in qualità di uditore, alla riunione di Consiglio.

Aprè i lavori la Presidente, Dottoressa Alessandra STEFANI la quale, constatata la presenza del numero legale dei Consiglieri, avvia la discussione dei punti all'ordine del giorno e a seguito della sua disponibilità e del consenso di tutto il CDA, conferisce l'incarico di verbalizzante al Consigliere Massimo Giancesini. La Presidente informa i Consiglieri che, dato l'argomento all'ordine del giorno, ha chiesto al Commercialista di fiducia dell'Ente di essere presente per fornire il supporto di competenza alle decisioni da prendere. All'unanimità il Consiglio conferma l'opportunità della presenza del dott. Sestito.

PUNTO 1. O.D.G.: Analisi ed eventuale approvazione nuovi Piani di Ammortamento.

Il Presidente apre il primo punto all'ordine del giorno e cede la parola al Vice Presidente Gianluca Vitale allo scopo di presentare a tutto il CdA la relazione del gruppo di lavoro da Lui presieduto e impegnato nello studio sulle nuove proposte di ammortamento prestiti da adottare e rendere operative per i soci dell'Ente già dal secondo semestre del corrente anno.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale prende la parola e comunica al CdA la proposta di riduzione dei tassi di interesse illustrando le tabelle del piano di ammortamento presentate ai Consiglieri; illustra altresì la proposta del gruppo di lavoro di mantenere invariati importi e durata massima del numero di rate, riducendo invece i tassi di interesse dei prestiti ordinari e speciali. Vengono proposte alcune alternative di abbattimento degli interessi, favorevoli ai soci e rispettosi dei bilanci della Cassa.

La relazione precisa e puntuale pone in evidenza come la proposta di riduzione dei tassi sia in linea con la sostenibilità delle Casse dell'Ente Cassa Mutua Mipaaf, permetta immediatamente il rilancio delle richieste di prestito da parte dei soci, la rinegoziazione dei prestiti in corso e più in generale il conseguimento degli obiettivi di mutualità solidale propri della Cassa.

Si apre una discussione partecipata con diversi interventi da parte di tutti i Consiglieri.

In particolare l'intervento del Consigliere Rocco Chiriaco sottolinea come l'obiettivo della riduzione dei tassi sia un argomento molto sentito dai soci che nutrono serie aspettative sulla questione e come ci si possa attendere dalla decisione un volano per un incremento delle richieste di prestito che negli anni sono diminuite a causa dell'incertezza dell'economia globale e nazionale.

Segue l'intervento del Direttore ff Gabriele Pettorelli che sottolinea come il gruppo di lavoro abbia anche esaminato l'ipotesi di allungare la scadenza del numero di rate, eventualmente solo per alcune tipologie dei prestiti.

Tutti i Consiglieri intervengono a vario titolo ponendo in evidenza come la riduzione sia quanto mai opportuna e necessaria viste le aspettative dei soci maturate negli ultimi mesi. Interpellato in merito alla sostenibilità per il bilancio della Cassa delle scelte in corso di discussione, il Commercialista dott. Giulio Sestito, invitato e presente al CdA odierno, conferma che l'Ente gode di buona salute finanziaria e le scelte possono essere compiute in serenità.

Dopo lunga e approfondita discussione il CdA all'unanimità determina di ridurre di un punto percentuale i tassi di ammortamento per i prestiti ordinari e speciali, come da tabelle proposte dal Gruppo di lavoro. Rinvia al successivo CdA le conseguenti modifiche del Regolamento prestiti.

PUNTO 2. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI.

- OMISSIS-

La Presidente prosegue argomentando al CdA alcune nuove opzioni alternative per gli investimenti dei fondi obbligazionari già sottoscritti da Cassa Mutua con la società Azimut.

Dopo breve discussione, il Consiglio all'unanimità conferisce mandato esplorativo alla Presidente, con carico di relazione in occasione del prossimo CdA insieme ad una valutazione più complessiva sulle allocazioni dei risparmi dell'Ente.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale interviene sull'argomento e comunica che nel prossimo CdA sarà presentata una proposta di Gestione del Risparmio per l'Ente Cassa Mutua da parte di un istituto bancario specializzata per enti no-profit e onlus con alcune tipologie di investimento garantito.

La Presidente prosegue nelle varie ed eventuali comunicando al CdA che durante la precedente settimana, come era previsto in agenda, vi è stato un incontro esplicativo con la Società informatica di fiducia dell'Ente, la quale si è impegnata ad effettuare le modifiche, previste da contratto, del programma GCM richieste dalla nuova gestione.

Le procedure riguardano i rapporti tra Cassa Mutua e le nuove PA che richiedono maggiore lavoro di registrazione per le varie attività amministrativo-contabili dei soci Cassa Mutua, in particolare per quanto riguarda le trattenute stipendiali sia di quote associative sia di prestito.

Il Consigliere Massimo Giancesini prende la parola e propone per la regione Veneto e più precisamente per la zona nord della provincia di Belluno, il socio Zannol Stefano come fiduciario.

Il Consiglio approva all'unanimità la proposta del Consigliere Massimo Giancesini per la nomina di Fiduciario per la zona nord della provincia di Belluno del socio Zannol Stefano.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 10,50 circa.

LA PRESIDENTE

Alessandra Stefani

il DIRETTORE ff

Gabriele Pettorelli

IL VERBALIZZANTE

Massimo Giancesini
