

VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 16.03.2017

Il giorno 16 marzo 2017, alle ore 12:00, 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. **Prestiti Ordinari;**
2. **Prestiti Speciali;**
3. **Prestiti Sprint**
4. **Prestiti Nuova Sistemazione;**
5. **Sussidi e/o contributi Straordinari;**
6. **Iscrizioni;**
7. **Liquidazioni;**
8. **Stati di morosità;**
9. **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;** il quale assiste, in qualità di uditore, alla riunione di Consiglio.

La Presidente, a seguito della sua disponibilità e del consenso di tutto il CDA, conferisce l'incarico di verbalizzante al Consigliere Massimo Giancesini.

Apri i lavori la Presidente, Dottoressa Alessandra STEFANI la quale, constatata la presenza del numero legale dei Consiglieri, avvia i lavori.

La Presidente invita i Consiglieri a prendere atto delle disponibilità e del fabbisogno del mese, come desunti dall'apposito prospetto in cartella, e cede quindi la parola al Consigliere Gabriele Pettorelli, sostituto del Direttore, per l'illustrazione delle richieste dei Soci.

Le disponibilità sui conti correnti dell'Ente, sui piani patrimoniali ed il fabbisogno per le delibere del Consiglio odierno, risultano rispettivamente

- Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro 3.362.292,76 -----
- Piani di investimento patrimoniale euro 6.547.797,38-----
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro 549.340,60 -----

PUNTO 1. O.D.G.: PRESTITI ORDINARI

Il Consigliere ff Gabriele Pettorelli argomenta le domande relative ai prestiti ordinari indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 22 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 187.846,58. Inoltre, il Direttore ff informa i Consiglieri degli avvenuti chiarimenti informali intercorsi con l'ufficio stipendi dell'Arma dei Carabinieri; in buona sostanza, viene confermato il diniego al prelievo direttamente in busta paga di una quota (comprensiva anche di prelievi diversi da quelli praticati per conto di Cassa Mutua) eccedente il quinto; fatte le dovute verifiche, Cassa mutua per tali istanze può procedere tramite SDD. Vengono pertanto nuovamente prese in considerazione anche le istanze che nel precedente Consiglio erano state sospese in attesa dei chiarimenti.

- a Le domande dal n. 38 al n. 55 e la n. 59, hanno **tutte** i requisiti conformi al vigente Regolamento, pertanto il CdA **delibera favorevolmente**;
- b La domanda dell'elenco n. 56 (Matricola xxxxx), ha un numero di rate di prestito superiori rispetto al presunto pensionamento; come in casi precedenti, avendo verificato il maggiore importo della liquidazione e tenuto conto della garanzia prodotta per la restituzione del prestito tramite trattenuta dallo stipendio, **il CdA delibera favorevolmente**. Le domande n. 57 (Matricola xxxxx), n. 59 (Matricola xxxxx) avendo l'anzianità sufficiente hanno una capienza ridotta in busta paga. Tali domande superano il limite del quinto dello stipendio; acclarata, tramite i fiduciari, la necessità di erogazione del prestito e considerando che i soci hanno presentato la dichiarazione di delegazione di pagamento con trattenuta della rata tramite versamento in SDD **il CdA delibera favorevolmente anche per queste domande**.
- c La domanda dell'elenco n. 58 (Matricola xxxxx), ha un numero di rate di prestito superiori rispetto al presunto pensionamento. Considerando che l'importo della liquidazione non riesce a coprire il prestito che il socio richiede **il CdA delibera all'unanimità di respingere la domanda presentata dal socio** comunicandogli tempestivamente la possibilità di ripresentare la domanda al prossimo CDA con un importo adeguato alla liquidazione spettante in caso di pensionamento.

E' chiusa la discussione del punto 1 all'ordine del giorno.

PUNTO 2. O.D.G.: PRESTITI SPECIALI

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Consigliere ff Gabriele Pettorelli sostituto del Direttore presenta 4 domande inserite nel progressivo dell'anno 2017 dal n. 6 al n. 9, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 76.305,57.

- a. Le domande, n. 6, 7, 9 hanno tutti i requisiti conformi al vigente Regolamento pertanto il **Consiglio delibera favorevolmente**.

- b. La domanda n. 8 ha un numero di rate di prestito superiori rispetto al presunto pensionamento, inoltre l'importo della liquidazione non riuscirebbe a coprire il residuo prestito. Tale richiesta riguardando poi una rinegoziazione con un prestito ordinario, già acceso dal socio, il cui importo da versare è inferiore al 50% del residuo prestito; analizzando la questione e le limitate garanzie di solvibilità, il CdA **delibera all'unanimità respingendo la domanda di prestito speciale**.

E' chiusa la discussione del punto 2 all'ordine del giorno.

PUNTO 3. O.D.G.: PRESTITI SPRINT

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Consigliere ff Gabriele Pettorelli presenta 2 domande, con il numero progressivo dal 6 al 7 del registro d'Istruttoria 2017, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 4.000,00.

Il CdA approva all'unanimità tutti i prestiti sprint in istruttoria.

PUNTO 3. O.D.G.: PRESTITI NUOVA SISTEMAZIONE

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Consigliere ff Gabriele Pettorelli presenta 3 domande, con il numero progressivo dal 2 al 4 del registro d'Istruttoria 2017, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 30.000,00.

Il CdA approva all'unanimità tutti i prestiti nuova sistemazione in istruttoria.

PUNTO 4. O.D.G.: SUSSIDI E/O CONTRIBUTI STRAORDINARI

Sono pervenute **15 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto ed ai sensi del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo dal 45 al 59 della specifica istruttoria 2017, tutte regolari, per un importo totale netto da erogare di € 6.400,00.

Il CdA approva all'unanimità tutte le domande di sussidio per decesso di familiare presentate dal Consigliere Gabriele Pettorelli sostituto del Direttore.

Viene poi presentata al Consiglio una richiesta di sospensione del prestito per il socio (Matricola xxxxx) che in precedenza ha già usufruito della sospensione della rata di prestito; la richiesta, come da documenti giustificativi presentati, viene parimenti avanzata, in quanto il socio verrà sottoposto ad un delicato intervento chirurgico che prevede un lungo periodo di degenza e di riabilitazione e che comporterà una decurtazione dello stipendio. La Presidente propone, vista il concreto straordinario caso corredato da precisa documentazione, una sospensione di due mesi della rata del prestito. **Il CdA approva all'unanimità** la sospensione del prestito.

E' chiusa la discussione del punto 4 dell'ordine del giorno.

PUNTO 5. O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore ff presenta 5 domande d'iscrizione dalla matricola n. 22053/41 alla matricola n. 22057/61 dell'Istruttoria Iscrizioni.

Il Consiglio accoglie tutte le cinque istanze di iscrizione

E' chiusa la discussione del punto 5 dell'ordine del giorno.

PUNTO 6. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 53 istanze di liquidazione, dal numero progressivo 68 al n. 120 del Registro delle liquidazioni 2017, di cui:

- .a 42 dimissionari;
- .b 1 deceduto ;
- .c 1 dimissione dall'impiego;
- .d 1 collocamento a riposo per infermità;
- .e 4 pensionamenti a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 245.128,45.

Il Consiglio ratifica e delibera all'unanimità tutte le liquidazioni.

PUNTO 9. O.D.G.: STATI DI MOROSITA' ED ESPULSIONI

Sono presentati n 6 stati di morosità; per i soci con matricola xxxxx e xxxxx la morosità riguarda la rata prestito, per i soci con matricola xxxxx e xxxxx la morosità riguarda la quota associativa, per i soci con matricola xxxxx e xxxxx la morosità riguarda entrambe le condizioni, quota associativa e rata prestito.

A seguire il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta anche l'istruttoria di espulsione per il socio con matricola n. xxxxx.

Il Consiglio ratifica e **delibera all'unanimità** sia lo stato di morosità sia di espulsione.

Il Presidente informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella a seguire, i quali saranno liquidati nel mese di aprile 2017, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di marzo al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota;

ELENCO SOCI DIMISSIONARI PER IL MESE DI APRILE 2017

	Matricola	Socio	Prov. residenza	Mod. pagamento
1	14911/45	xxxxxx	xx	BUSTA PAGA CC

PUNTO 10. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI.

Prende la parola il Consigliere Gabriele Pettorelli sostituto del Direttore comunicando al CdA che sono pervenute tre richieste di rimborso spese da parte di tre Fiduciari.

Dopo attenta valutazione da parte di tutto il CdA, il rimborso viene concesso per la richiesta del Fiduciario **Marco Marchionni** in quanto completa di tutta la documentazione attestante le spese sostenute e dell'esatto rendiconto delle stesse presentate per tipologia e data di emissione del documento contabile in cui è avvenuta la spesa.

Vieni altresì comunicato dal Consigliere ff Gabriele Pettorelli la regolarizzazione della posizione del socio con matricola xxxxx già liquidato in precedenza solo parzialmente. Solo dopo una attenta verifica dell'estratto conto del socio viene proposto il versamento del differenziale ancora da liquidare.

Il Consiglio delibera all'unanimità la regolarizzazione della posizione del socio **con matricola xxxxx** con l'invio della relativa comunicazione di liquidazione.

Prende la parola la Presidente chiedendo la ratifica dell'avvenuta sottoscrizione della convenzione tra CAF ACLI e Cassa Mutua Mipaaf che, come già anticipato nei precedenti CdA di gennaio e febbraio 2016 e per le vie brevi nell'imminenza della firma, garantirà l'assistenza fiscale agli iscritti Cassa Mutua Mipaaf e loro famigliari di primo grado. Vista l'importanza della convenzione per il servizio offerto ai soci, la Presidente chiede il massimo impegno dei Consiglieri e dei Fiduciari per la capillare diffusione tra i soci delle informazioni relative a tale convenzione vista l'imminente apertura della campagna fiscale 2017 per la dichiarazione dei redditi 2016 .

Il Consiglio delibera all'unanimità la firma della convenzione tra CAF ACLI e Cassa Mutua Mipaaf.

La Presidente propone ai Consiglieri un dettagliato elenco di materiale documentale che ritiene alienabile.

Il Consigliere Rocco Chiriaco, apprezzando l'azione di riordino dell'archivio, manifesta anche la personale disponibilità a presenziare e partecipare alla compilazione del verbale di scarto nella giornata concordata in cui avverrà l'effettivo scarico del materiale.

Il Consiglio delibera all'unanimità l'elenco dettagliato del materiale alienabile dall'ufficio dell'Ente che si allega al presente verbale nonché l'incarico al Consigliere Rocco Chiriaco.

La Presidente prosegue evidenziando le difficoltà che si sono presentate nella contabilizzazione delle quote sociali e delle restituzioni per effetto dell'applicazione del Dlgs n. 177 del 2016 riguardante l'assorbimento del Corpo Forestale dello Stato nell'Arma dei Carabinieri, poiché i soci, in numero variabile, sono transitati in più di dieci diverse Pubbliche Amministrazioni a seguito della non accettazione della destinazione proposta dal CFS e con elenchi pubblicati solo il 30 dicembre del 2016.

La Presidente evidenzia come ogni Ministero, Direzione, Dipartimento nella gestione delle partite stipendiali abbia una particolare e sua tipica gestione. Pertanto vengono evidenziate delle criticità dalla Gestione dell'Ente per delle difficoltà oggettive di allineamento delle trattenute.

Molto è stato fatto da Direttore ff e gestione per verificare le posizioni dei soci e l'effettività delle trattenute, nonché per avviare contatti efficaci per la comunicazione delle variazioni delle posizioni

in seguito alle deliberazioni del CdA.

Comunica altresì che per il personale che ha optato per la mobilità le partite stipendiali sono state gestite in via provvisoria dal MIPAAF, ribaltando le posizioni stipendiali del novembre 2016 su gennaio e febbraio 2017, cosicché sono state effettuate d'ufficio anche alcune tipologie di prelievo (non solo in favore di Cassa Mutua) non più dovute.

La Presidente, nell'assicurare che sono in corso continui e costanti contatti con i vari uffici responsabili dei trattamenti stipendiali di tutti i soci per avviare proficue collaborazioni, partendo ovviamente dai Ministeri che hanno registrato il maggior numero di soci, anche a seguito di tale problematica chiede il mandato di convocare al più presto presso la sede dell'Ente il Responsabile e il Gestore del sistema GCM di Target Informatica in quanto sono necessarie alcune modifiche e la riorganizzazione di alcune procedure informatiche per renderle maggiormente performanti rispetto alle precedenti esigenze tenendo conto sempre degli elevati standard di sicurezza adottati dal programma.

Il Consiglio delibera all'unanimità di adottare le nuove modifiche che si rendono necessarie nel nuovo sistema GCM allo scopo di rendere l'attività della gestione maggiormente efficiente rispetto al passato e alle nuove esigenze riscontrate.

La Presidente informa il CdA dello stato di avanzamento delle procedure per la sottoscrizione dell'accordo con Azimut riguardante la previdenza integrativa complementare volontaria a condizioni di favore per i soci Cassa Mutua Mipaaf.

Il testo dell'accordo, da tempo allo studio con il favore di tutto il CdA, è all'esame del Legale di Cassa Mutua e redatto secondo le osservazioni ricevute da Azimut da parte di Covip che attesta la cosiddetta "buona opportunità" per il nostro Ente di potersi fare da tramite tra i soci e la Società per l'importantissima azione di messa in sicurezza del futuro pensionistico e che si uniforma ad una serie di pareri favorevoli di Mefop.

L'accordo di previdenza complementare si inserirà nelle importantissime iniziative che la Cassa Mutua Mipaaf, tramite il suo CdA, sta avviando e portando a compimento per offrire servizi ai soci di elevato valore aggiunto, difficilmente reperibili nel mercato dal singolo e di cui potranno fruire, a seguito di personale sottoscrizione, i singoli soci ed in alcune condizioni, anche i loro familiari.

Il Consiglio delibera all'unanimità autorizzando la Presidente alla sottoscrizione dell'accordo con Azimut per la previdenza integrativa completa a favore dei propri soci sottolineando l'importanza di tale iniziativa e di come sia stato raggiunto un importante obiettivo programmato dal CdA nel percorso del suo mandato.

Il Presidente prosegue nell'analisi del Piano di investimento dei risparmi della Cassa Mutua Mipaaf gestiti da Azimut.

A seguito dei prospetti di resa dei fondi investiti consegnati in sede dal Gestore Finanziario e redatti per i componenti del CdA si dimostra necessario effettuare uno switch in relazione alla prossima scadenza di alcuni Fondi obbligazionari a suo tempo sottoscritti e ormai in scadenza, che hanno prodotto buoni interessi, in considerazione delle tempeste finanziarie nel frattempo registratesi. La Presidente propone, in attesa di scelte che richiedono attenta valutazione comparativa, di far confluire le somme ricavate nel Fondo monetario già acceso dall'Ente, che garantisce solvibilità e una liquidazione immediata di quanto investito.

La Presidente aggiunge che, in prospettiva della prossima scadenza di ulteriori investimenti, sarà necessario valutare attentamente le scelte da attuare.

Nel contempo e per iniziare il confronto con altre tipologie di investimento, la Presidente chiede al CdA il mandato per analizzare proposte di investimento presso Intesa San Paolo, con l'ausilio del Vicepresidente vicario che aveva già avviato alcune consultazioni.

Il Consigliere Gabriele Pettorelli condivide l'analisi della Presidente evidenziando l'importanza di

affidare il Pacchetto di Risparmio dell'Ente ad un Gestore Finanziario e come questa scelta abbia nel tempo portato sempre al mantenimento del capitale investito con discreti utili in anni per altri tipi di investimento rivelatisi critici .

Il Consiglio delibera all'unanimità di autorizzare la Presidente al disinvestimento proposto e al deposito delle somme ricavate nel fondo monetario. Autorizza altresì a proseguire nei contatti come delineato.

La Presidente porta al CdA la proposta pervenuta dall'ex fiduciario di zona di un nuovo Fiduciario in servizio presso l'ICQRF di Conegliano, Gianluca Bin, che va a sostituire lo stesso collocato a riposo.

Il Consiglio da mandato al Consigliere Giancesin di contattare il socio in questione per conferma della disponibilità.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale prende la parola e comunica come sia necessario, in vista della prossima Assemblea dei Soci di aprile, aggiornare il gruppo di lavoro dedicato alle proposte per il nuovo Piano di Ammortamento allo scopo di presentare una definitiva proposta all'assemblea dei Soci e di recepire in sede assembleare ulteriori suggerimenti.

Tale proposta aggiunge il Vice Presidente Gianluca Vitale risulta quanto mai necessaria e collegata alle azioni che questo CdA si è proposto e ricorda che la questione tassi sui prestiti è un argomento molto sentito dai soci.

Anche il Consigliere Rocco Chiriaco afferma tale necessità di rivedere e proporre il prima possibile la nuova proposta prestiti.

Il Consiglio **delibera all'unanimità** autorizzando l'attività del gruppo di lavoro .

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 15,00 circa.

LA PRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL Sostituto del DIRETTORE

Gabriele Pettoelli

IL VERBALIZZANTE

Massimo Giancesini