

VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 10.10.2017

Il giorno 10 ottobre 2017, alle ore 12:00, presso la sede del Patronato ACLI in via Giuseppe Marcora 18/20 – 00153 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 ed espulsioni;**
- 9. Modifiche al regolamento prestiti;**
- 10. Varie ed eventuali.**

Risultano presenti/assenti:

La Presidente, Alessandra Stefani

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.

La Presidente incarica con il consenso di tutto il CdA il Direttore ff Gabriele Pettorelli per la Iredazione del verbale, coadiuvato dal Consigliere Massimo Giancesini.

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

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 € 2.287.649,97
- Piani di investimento patrimoniale euro € 7.847.797,38
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € 670.292,75

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

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

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli illustra le domande relative ai prestiti ordinari indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 32 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 257.314,17.

Tutte le domande dal n. 194 alla n. 200, compresa la n. 34 e dal n. 202 al n. 219 e dal 221 a n. 224 presentano i requisiti conformi al vigente Regolamento, pertanto il CdA **delibera favorevolmente all'unanimità**.

- a. In merito alla domanda n. 201 del socio matricola (2711-32) il Direttore ff spiega che si tratta di una richiesta di prestito che non può essere concessa in quanto oltrepassa il quinto dello stipendio. Come in casi già valutati in precedenza il **Consiglio respinge all'unanimità la domanda** del socio, invitandolo, attraverso il Fiduciario di riferimento, a riproporre la domanda rimanendo entro parametri previsti dalla norma.
- b. In merito alla domanda n. 220 del socio matricola (11637-68) il Direttore ff spiega trattarsi di un importo e piano di ammortamento prescelto superiore al periodo di pensionamento; essendo comunque l'importo da liquidare superiore al residuo prestito il **Consiglio delibera favorevolmente all'unanimità**.

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 Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta 11 domande inserite nel progressivo dell'anno 2017 n. 45, 46, 48, 49, 50, 51, 52, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 192.875,60.

- a. La domanda n. 42 presentata dal socio matricola (18297/94) non è conforme ai regolamenti in relazione all'importo ed alle rate del piano di ammortamento superiori al periodo di pensionamento. Pertanto il **Consiglio delibera negativamente all'unanimità**.
- b. La domanda n. 43 presentata dal socio matricola (20197-76) riguarda la concessione di un

prestito speciale che comporta una rinegoziazione di un analogo prestito già in corso, che ha avuto una sospensione di tre mesi per giustificate situazioni di difficoltà. Vista l'ampia disponibilità, l'accertamento sul recupero avvenuto sulle rate mancanti del precedente prestito il **Consiglio delibera favorevolmente all'unanimità**.

- c. La domanda n. 47 presentata dal socio matricola (21317-52) riguarda la concessione di un prestito speciale che comporta una rinegoziazione di un prestito speciale già in corso. Esaminata nel complesso la posizione del socio ed in particolare la carente documentazione presentata nonché la non conformità al regolamento il **Consiglio delibera negativamente all'unanimità** invitandolo, attraverso il Fiduciario di riferimento, a riproporre la domanda rispettando i requisiti richiesti dal regolamento.

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

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione non sono presentati prestiti nuova sistemazione.

E' chiusa la discussione del punto 3 all'ordine del giorno.

PUNTO 4. O.D.G.: PRESTITI SPRINT

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta 3 domande, con il numero progressivo dal 33 al 36 del registro d'Istruttoria 2017, per una somma netta da erogare pari ad € 19.800,00.

- a. La domanda n. 33 del socio matricola (21950-51) riguarda la concessione di un prestito sprint; pur non essendo corredata dalla documentazione prevista dal regolamento, in considerazione della modestia dell'importo richiesto e dalla situazione complessiva del socio, vista l'ampia disponibilità di Cassa e preso atto di altre precedenti decisioni assunte in via straordinaria, il **Consiglio delibera favorevolmente all'unanimità**.

Il CdA approva all'unanimità tutti gli altri prestiti sprint in quanto regolari per ogni aspetto.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale prende la parola in merito alle modalità adottate in sede di istruttoria dei prestiti sprint per osservare come sia arrivato il momento di rivisitare il regolamento nell'ottica del mantenimento delle garanzie a favore dell'Ente, ma anche di rendere i prestiti più veloci nella loro erogazione. Il Consiglio conviene sull'opportunità di aprire la discussione in proposito.

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

PUNTO 5. O.D.G.: SUSSIDI E/O CONTRIBUTI STRAORDINARI

Sono pervenute **16 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto ed ai sensi del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo dal 140 al 155 della specifica istruttoria 2017, tutti regolari, per un importo totale netto da erogare di € 6.800,00.

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

Vengono poi presentate al Consiglio dal Direttore ff Gabriele Pettorelli due richieste di sussidio straordinario.

Per il socio con matricola n. (xxx), come da richiesta di contributo straordinario richiesto per gravi motivi di famiglia e per l'urgente necessità di sostegno a spese incompressibili, anche per la scarsità di rete sociale e familiare, non presentando i requisiti richiesti dal regolamento, il CdA, dopo una approfondita analisi e discussione, preso atto che il socio ha in corso un prestito, all'unanimità determina di rigettare la domanda di sussidio e per venire incontro alla rappresentata situazione di difficoltà, **delibera all'unanimità la sospensione della rata di prestito per tre mesi.**

Il socio con matricola n. (xxx) presenta richiesta di contributo straordinario, facendo seguito ad analoga richiesta presentata nel CdA del mese di settembre e che era stata sospesa in attesa di approfondimenti. Verificando gli atti integrativi, pur riscontrando che manca il presupposto temporale previsto dal regolamento e preso atto degli approfondimenti pervenuti, in considerazione della situazione di difficoltà segnalata, la Presidente propone la somma di € 1.000,00 come contributo straordinario. **Il CdA approva all'unanimità.**

E' chiusa la discussione del punto 5 all'ordine del giorno

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 4 domande d'iscrizione dalla matricola n. 22092/73 alla matricola n. 22095/47 dell'Istruttoria Iscrizioni.

Il Consiglio accoglie tutte le istanze di iscrizione.

E' chiusa la discussione del punto 6 dell'ordine del giorno.

PUNTO 7. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 38 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 303 al n. 340 del Registro delle liquidazioni 2017, di cui:

- .a 22 dimissionari;
- .b 3 espulso a debito;
- .c 4 pensionamento;
- .d 1 dimissioni dall'impiego
- .e 2 collocamento a riposo per invalidità;

.f 6 pensionamento a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 233.279,45.

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

E' chiusa la discussione del punto 7 all'ordine del giorno

PUNTO 8. O.D.G.: STATI DI MOROSITA' ED ESPULSIONI

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta n° 6 stati di morosità, sia con insoluto quote CIA sia insoluto rate prestito.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli informa il Consiglio che quasi tutte le pratiche relative agli stati di morosità sono state evase e sono già agli atti degli studi legali, assicurando che alcune pratiche, in numero molto limitato, sono in lavorazione e saranno evase al più presto.

Il Consiglio prende atto, ratifica e delibera all'unanimità tutti gli stati di morosità.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta n° 3 istruttorie per espulsioni per un totale di € 15.816,00 sia per rate prestito sia per quote CIA.

Il Consiglio ratifica e delibera all'unanimità le espulsioni.

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

ELENCO SOCI DIMISSIONARI PER IL MESE DI NOVEMBRE 2017
DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA
(DAL N. 1 AL N. 16) SOCI (XXX)

E' chiusa la discussione del punto 8 all'ordine del giorno

PUNTO 9. O.D.G.: VARIE.

La Presidente aggiorna il CdA relativamente alle clausole del contratto in essere con la società che ha realizzato il sistema informatico GCM e che ne assicura la manutenzione; dà lettura di alcune clausole del contratto a suo tempo stipulato e si sofferma sull'analisi dei vari articoli, in particolare i termini contrattuali; sottolinea come siano urgenti alcune modifiche legate alla nuova situazione amministrativa dei soci. Permangono invece invariate le necessità di garantire sicurezza e tracciabilità delle operazioni.

La Presidente prosegue comunicando la necessità di adottare uno strumento informatico che riesca a contemperare le esigenze dei soci, con particolare riguardo alla velocità di erogazione dei prestiti, con la necessità di mantenere le necessarie garanzie in termini di sicurezza e tracciabilità di tutte le operazioni dell'Ente, nonché la necessità di porre in connessione amministrazioni diverse con un sistema informatico unico presso la Cassa Mutua Mipaaf.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale interviene, a seguire il Vice Presidente Domenico Barilla' e tutti i Consiglieri presenti.

In particolar modo il Vice Presidente Gianluca Vitale prosegue comunicando come

l'approfondimento nell'odierno CdA del contratto con la società informatica evidenzi la necessità di un'analisi del progetto informatico a suo tempo proposto, per un eventuale aggiornamento ed adeguamento alle esigenze attuali attraverso una nuova offerta commerciale, dato che entro la fine dell'anno vi è la scadenza del contratto di manutenzione con la stessa ditta.

La Presidente riceve dal CdA, all'unanimità, il mandato di contattare i responsabili della Ditta, segnalare le pressanti necessità e proporre di effettuare un incontro valutativo cui partecipino anche il Responsabile operativo delle gestione della Cassa Mutua Mipaaf ed al Direttore ff, per una soluzione informatica che si adatti alle nuove esigenze dell'Ente e verificarne il costo.

La Presidente inoltre aggiorna il CdA sulla positiva conclusione della vicenda legata all'affitto dell'immobile di proprietà sito in via Piemonte 39 e sull'avvio della presenza di un punto informativo della Cassa mutua nel locale messo a disposizione dal Ministero Politiche agricole , il tutto a partire dal 1.10.2017.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 15,30 circa.

IL PRESIDENTE

IL VERBALIZZANTE

_____	_____
-------	-------

Alessandra Stefani

Direttore ff Gabriele Pettorelli