

## VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 17.05.2017

Il giorno 17 maggio 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 Prestiti Nuova Sistemazione ;**
4. **Sussidi e/o contributi Straordinari;**
5. **Iscrizioni;**
6. **Liquidazioni;**
7. **Stati di morosità;**
8. **Modifiche al regolamento prestiti;**
9. **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 del Consiglio.

Il Presidente del Collegio dei Probiviri, Piergiorgio Cortesi assiste in qualità di uditore.

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

CdA del  
17/05/2017



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 3.379.147,07 -----
- Piani di investimento patrimoniale euro 6.547.797,38-----
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro 661.116,40-----

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 argomenta 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 280.860,27.

Tutte le domande dalla n°80 alla n°111 presentano i requisiti conformi al vigente Regolamento, pertanto il CdA **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 6 domande inserite nel progressivo dell'anno 2017 dal n. 12 al n. 17, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 85.830,17.

- a. Le domande, n. 12,13, 15, 16, 17 hanno tutte i requisiti conformi al vigente Regolamento pertanto il **Consiglio delibera favorevolmente**.
- b. La domanda n. 14 non è corredata dalla documentazione idonea e pertinente per la concessione del prestito speciale in quanto trattasi di una richiesta di prestito per l'acquisto di prima o seconda casa e/o pertinenze. Visto il caso e richiamato il Regolamento prestiti il **Consiglio delibera respingendo la domanda di prestito speciale all'unanimità**.

### **PUNTO 3. O.D.G.: PRESTITI SPRINT e PRESTITI NUOVA SISTEMAZIONE**

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta 4 domande, con il numero progressivo dal 15 al 18 del registro d'Istruttoria 2017, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad €12.870,00.

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta 3 domande, con il numero progressivo dal n°7 al n°9 del registro d'Istruttoria 2017, regolari in ogni

CdA del  
17/05/2017



aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 22.275,00.

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

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

Sono pervenute **20 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto ed ai sensi del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo 71 al n°90 della specifica istruttoria 2017, tutte regolari, per un importo totale netto da erogare di € 8.400,00.

**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 le richieste di sospensione della rata prestito.

Per il socio con matricola n°21786 Caringi Giovanni come da documenti giustificativi presentati, viene chiesta la sospensione del prestito per gravi difficoltà economiche e di sostentamento familiare dovendo far fronte ad una spesa straordinaria non rinviabile e documentata.

Per la socia con matricola n°201197 Pujia Maria Cristina, come da documenti giustificativi presentati, viene chiesta la sospensione per gravi difficoltà economiche e familiari .

Il Consiglio approva all'unanimità la sospensione delle rate prestito per tre mesi.

Il Direttore ff presenta un'ulteriore istanza, quello della socia con matricola n°21699 Calisse Elisa: si tratta di ratificare la sospensione delle restituzioni rate prestito avvenuta a partire da settembre 2016, a seguito di un provvedimento amministrativo della cui esistenza Cassa mutua è stata avvisata con ritardo; dopo ampia ed approfondita discussione, in considerazione delle motivazioni addotte, il Consiglio all'unanimità delibera di accordare una sospensione rate prestito fino a tutto giugno 2017.

Il Consigliere Chiriaco raccomanda la massima attenzione alle istruttorie di tutti i prestiti e rammenta la necessità di celere evasione delle procedure di morosità.

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

#### **PUNTO 5. O.D.G.: ISCRIZIONI**

Il Direttore presenta 8 domande d'iscrizione dalla matricola n°22061/35 alla matricola n°22068/70 dell'Istruttoria Iscrizioni.

**Il Consiglio accoglie tutte le 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 48 istanze di liquidazione, dal numero progressivo 165 al n°212 del Registro delle liquidazioni 2017, di cui:

- .a 36 dimissionari;
- .b 1 deceduto;

CdA del  
17/05/2017





- .c 8 pensionamenti;
- .d 2 dimissioni dall'impiego;
- .e 1 pensionamento a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 250.1880.96. Il Consiglio ratifica e delibera all'unanimità tutte le liquidazioni.

**PUNTO 7. O.D.G.: STATI DI MOROSITA'**

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli non presenta stati di morosità

La Presidente interviene ed informa il Consiglio che per i Soci dimissionari che saranno liquidati nel mese di giugno 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 GIUGNO 2017

	Matricola	Prov. residenza	Mod. pagamento
1-30	XXX	XXX	XXX

Il ...

Il ...

CdA del  
17/05/2017



---

#### **PUNTO 8. O.D.G.: MODIFICHE REGOLAMENTO PRESTITI.**

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli ricorda al CdA le modifiche approvate nel mese precedente dal CdA e relative alla riduzione di un punto percentuale per i Prestiti Ordinari e Speciali.

La Presidente prende la parola e propone, in relazione alla modifica del tasso di interesse, di variare conseguentemente il Regolamento prestiti, unicamente per le parti in cui si fa riferimento ai tassi praticati dal 1° luglio 2017 per i prestiti ordinari e speciali.

In tal modo il Regolamento prestiti approvato dall'Assemblea dei soci del 2015 rimarrebbe sostanzialmente intatto, modificando solo i tassi di interesse praticati per i prestiti ordinari e speciali.

A seguire la Presidente interviene presentando al CdA la proposta di riduzione del tasso di interesse praticato in caso di morosità, accogliendo i suggerimenti dei legali incaricati dall'Ente per le procedure contenziose, per adeguarlo a quelli praticati da altri sodalizi, onde evitare aggravamenti del contenzioso. Si propone pertanto di far scendere l'interesse moratorio attualmente applicato di due punti percentuali dal 12% al 10%.

**Il CdA approva all'unanimità la riduzione del tasso moratorio ridefinendolo al 10%.**

Il Consigliere Chiriaco suggerisce di valutare la possibilità in sede contenziosa di avanzare richiesta

CdA del  
17/05/2017



di rimborso da parte del moroso delle spese amministrative sostenute dalla Cassa per l'istruttoria. La Presidente prende atto del suggerimento e assicura adeguata interlocuzione con i Legali incaricati.

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

La Presidente apre l'ultimo punto all'ordine del giorno ponendo la questione dell'offerta di locazione per la sede di via Piemonte giunta fino ad ora. Si tratta di una cifra più bassa di quelle a suo tempo valutate come congrue e pertanto propone di non accoglierla.

Su suggerimento del professionista incaricato, la Presidente, alla luce delle condizioni di mercato particolarmente sfavorevoli, chiede l'autorizzazione a procedere con richieste comprese tra le cifre di €4.000 e €3.600 euro mensili più spese condominiali.

**Il CdA approva all'unanimità la proposta economica di canone di locazione** come proposta dal Presidente, raccomandando di proporre la cifra più alta della forbice indicata, in considerazione delle caratteristiche dell'immobile.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli comunica che è pervenuta una richiesta di rimborso spese per la gestione di soci curati dal Fiduciario Torre Emilio. La richiesta non è corredata dalla prevista documentazione comprovante le spese sostenute e pertanto il CdA all'unanimità delibera di non concedere per il momento il rimborso, incaricando il Direttore di comunicare al Fiduciario la richiesta di eventuale integrazione documentale.

Il Presidente illustra la proposta di investimento presentata dal gestore finanziario di fiducia dell'Ente e relativo ai fondi obbligazionari arrivati a scadenza e temporaneamente allocati, come da deliberazione del precedente CdA, nel fondo monetario puro. Il suggerimento del consulente è quello di togliere la cifra temporaneamente accantonata dal fondo monetario ed investirla in tre modalità distinte, un nuovo fondo obbligazionario, un fondo legato ai mutui ed integrando uno dei fondi già accesi, in proporzione rispettivamente di 40%, 40% e 30% della cifra totale. In tal modo si raggiunge un obiettivo di diversificazione degli investimenti, mantenendo il profilo di rischio basso che si addice all'Ente. Illustra nel dettaglio la proposta come meglio specificata in documenti distribuiti a tutti i Consiglieri.

Dopo ampia ed approfondita discussione il **Consiglio delibera all'unanimità autorizzando il Presidente alla sottoscrizione dei fondi come proposti** in quanto le analisi finanziarie presentate suggeriscono una migliore garanzia del capitale e sono in linea con le tipologie di investimento etico tipiche delle associazioni mutualistiche.

Il Presidente da ultimo illustra un'ulteriore iniziativa avviata insieme al Vice Presidente per allocare con maggiori interessi una parte dei fondi che si stanno accumulando sul conto corrente "di risparmio" della Cassa. Rinviando ad una successiva approfondita discussione e assicurando che saranno vagliate altre opportunità, la Presidente rammenta che al momento le necessità di mantenere somme adeguate conservate in prodotti liquidabili con velocità collide con la possibilità di ottenere buoni rendimenti. L'obiettivo raggiungibile per l'Ente, che vuole mantenere responsabilmente profilo di rischio basso, è quello di una diversificazione con conseguente diminuzione del rischio, ma non di buoni rendimenti certi.

La discussione è aggiornata al successivo CdA.

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

**IL PRESIDENTE**

Alessandra Stefani



**IL VERBALIZZANTE**

**IL Sostituto del DIRETTORE**

Gabriele Pettorelli



--	--

Massimo  
Giansini

