

**VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE CAIMOP
DEL 18/05/2017**



Il giorno 18/05/2017 alle ore 10.30 presso la sede CAIMOP in Via Cesare Pavese 360, in Roma si è riunito il C.d.A. CAIMOP per discutere il seguente Ordine del Giorno:

- 1) Lettura ed approvazione verbale precedente riunione del 02/03/2017**
- 2) Comunicazioni del Presidente**
- 3) Bilancio consuntivo 2016 e quota di partecipazione a carico degli iscritti**
- 4) Nomina del Responsabile del Fondo**
- 5) Aggiornamento modulistica**
- 6) Varie ed eventuali**

Sono presenti i Consiglieri: Petros Papanikolaou, Mohammad Alkilani, Adriana Nardo, Sergio Pascale, Emmanuel Miraglia, Franco Bonanno, Mauro Mattiacci, i Sindaci: Massimo Petruzzi, Mario Bortolotti, Mario Carbonari, Marco Alemanno.

Assente Raffaele d'Ari

Constatata la validità della riunione il Presidente passa alla discussione e relativa deliberazione dei punti all'ordine del giorno.

Il Presidente dopo aver dato il benvenuto prende la parola e illustra ai Consiglieri come il lavoro svolto fino ad oggi coordinato dal dott Mattiacci con il supporto del tim interno e consulenti abbia consentito di raggiungere risultati di sana e corretta gestione.

Informa i Consiglieri che l'ordine del giorno verrà invertito per la necessità di dare approvazione oggi stesso al verbale al fine di inviarlo domani alla Covip.

1) Lettura ed approvazione verbale precedente riunione

Il Presidente apre i lavori e procede alla lettura del verbale della riunione precedente.

Il suddetto verbale, dopo le puntuali osservazioni dei Consiglieri tutti, viene approvato all'unanimità dal Consiglio di Amministrazione.

Si passa al punto 3 e 5 dell'ordine del giorno:

Alle ore 11.02 entra in Consiglio anche il dott. Raffaele d'Ari. Il Consiglio è presente all'unanimità.

3 - Bilancio consuntivo 2016 e quota di partecipazione a carico degli iscritti

Il Presidente, dà lettura della relazione del CDA e passa la parola al Presidente del Collegio dei Revisori dr. Massimo Petruzzi, il quale a sua volta legge la relazione del Collegio dei Revisori che viene consegnata sottoscritta in originale dal Collegio stesso al Segretario della riunione.

Si passa quindi alla discussione dei vari punti del bilancio.

Il Bilancio al 31 dicembre 2016 che è stato predisposto dal Consiglio di amministrazione, presenta il risultato positivo di Euro 14.399,41, alla formazione del quale hanno concorso i componenti positivi e negativi di reddito indicati nel conto economico dell'esercizio 2016 e illustrati sia nella Relazione dei Consiglio di amministrazione sull'andamento del periodo sia nella Nota Integrativa.



L'anno 2016 è stato caratterizzato da:

- Revisione di tutti i contratti di consulenza e service nonché quelli di servizio con un sensibile risparmio economico
- Avvio sito Web iscritti
- Revisione procedura case di cura morose che ha portato un recupero pari a circa 2.500.000,00
- Recupero quote associative anni pregressi così come messo a conoscenza con comunicazione periodica anno 2015. Tale operazione si è completata nell'anno 2017.
- Inizio attivazione sito per Case di cura onde poter dare alle stesse la possibilità di inserire sullo stesso direttamente i contributi eliminando ogni tipo di data entry da parte del fondo stesso con eliminazione di errori e conseguentemente di ritardi sull'investimento di detti contributi. Tale progetto sarà portato a termine entro il 2017.
- Riorganizzazione interna secondo le previsioni dettate dall'organo di vigilanza.

Gestione finanziaria

La gestione è esclusivamente assicurativa ed è affidata a GENERALI ITALIA S.p.A. che investe i contributi nella gestione separata GESAV (Gestione Speciale Assicurati Vita). Il tasso di rivalutazione sull'investito è stato del 3,13% (rendimento GESAV lordo 3,63% meno 0,50 punti percentuali), su cui è stata applicata l'imposta sostitutiva del 16,30%.

La performance

Le scelte di allocazione effettuate hanno permesso anche quest'anno di ottenere rendimenti superiori a quelli di altri strumenti finanziari di investimento con profilo di rischio conservativo: il rendimento lordo per l'anno 2016 è stato il 3,63%.

Gestione Separata GESAV				
Rendimenti realizzati dalla Gestione Separata				
2012	2013	2014	2015	2016
4,13 %	4,21 %	3,88 %	3,76 %	3,63 %
Rendimento medio annuo composto negli ultimi 5 anni			3,92%	

Il documento di bilancio è stato inviato 15 giorni prima del Consiglio affinché ciascun Consigliere ne potesse dare lettura e porre le proprie considerazioni. Il lavoro svolto è stato proteso nell'eliminare tutti i possibili sprechi ed efficientare la struttura.

Il Presidente chiede al Presidente del collegio sindacale di dare lettura delle loro relazione.

Il dott. Petruzzi illustra le osservazioni del collegio sindacale che i consiglieri hanno già preventivamente ricevute.

Continua il dott. Petruzzi commentando la lettura della relazione e dichiarando che la loro attività si è concentrata nell'analizzare tutti i fatti e le poste di bilancio. Certamente pro futuro l'economia del fondo dovrebbe essere strutturata sulle quote e non sulle poste straordinarie come interessi e sanzioni. Secondo il collegio dunque i costi complessivi del fondo sono coerenti ed anzi anche ridotti rispetto alle necessità strutturali.

Interviene il vice presidente Emmanuel Miraglia con alcune precisazioni in merito ai costi che per quanto concerne sede e personale certamente non sono ulteriormente comprimibili.



Gli ulteriori costi sono rilevanti e sono prevalentemente costituiti dalle spese di esternalizzazione per € 180.000,00 che poi nel 2017 saranno ridotte a 100.000,00 euro.

Il vice presidente Miraglia dunque alla luce dell'ottimo lavoro svolto ringrazia il Presidente Papanikolaou per questa operazione di ristrutturazione e riduzione dei costi che ha portato il fondo ad essere efficiente e trasparente.

Il presidente Papanikolaou comunica che sono state verificate le anagrafiche degli iscritti.

Il dott. Alkilani puntualizza la necessità di una spending review di tutte le spese del fondo.

Il versamento/incremento netto dei contributi versati alle generali per l'anno 2016 è stato di 26.224.971,76 .

Bilancio d'Esercizio 2016:

ATTIVITA'	31/12/2016	31/12/2015
- Investimenti in gestione	485.778.852,67	459.553.880,91
- Attività della gestione amministrativa	8.284.663,53	8.996.859,25
- Crediti di imposta	31,33	31,33
Totale attività	494.063.547,53	468.550.771,49

PASSIVITA'	31/12/2016	31/12/2015
- Debiti della gestione previdenziale	3.536.012,26	4.053.568,10
- Passività della gestione amministrativa	2.343.643,24	2.641.597,38
- Debiti di imposta	2.294.683,57	2.205.768,72
- Attivo netto destinato alle prestazioni	485.778.852,67	459.553.880,91
-Riserve della di gestione amministrativa A.P.	95.956,38	527.015,66
Avanzo/disavanzo della gest. amm A.C	14.399,41	-431.059,28
Totale passività	494.063.547,53	468.550.771,49

Il Conto Economico presenta le seguenti risultanze

	31/12/2016	31/12/2015
Saldo della gestione previdenziale:	14.201.734,15	16.069.882,08
Risultato della gestione finanziaria indiretta:	14.317.921,18	13.459.173,39
Saldo della gestione amministrativa:	0	0
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni:	26.224.971,76	27.323.286,75
Imposta sostitutiva:	2.294.683,57	2.205.768,72

Il conto della Gestione Amministrativa sopra quantificato sinteticamente, presenta i seguenti valori:

	31/12/2016	31/12/2015
Contributi destinati a copertura degli oneri amministrativi	292.090,00	283.508,00
Spese per servizi amministrativi acquistati da terzi	-179.104,44	-277.983,47
Spese generali amministrative	-366.008,48	-422.299,22
Spese per il personale	-149.585,87	-173.703,70
Proventi /oneri diversi	417.008,20	159.419,11
Avanzo/disavanzo di Gestione	-14.399,41	431.059,28
Saldo della gestione amministrativa	0	0



A questo punto il presidente mette in votazione l'approvazione del bilancio consuntivo 2016.

Il bilancio viene approvato all'unanimità.

Il presidente chiede ora di votare l'aumento della quota per gli iscritti dagli attuali 30 euro a 50 euro a decorrere dal 1° gennaio 2018 al fine di dare al fondo la certezza di poter contare su risorse proprie e non su proventi straordinari.

Il consiglio approva all'unanimità.

5 - Aggiornamento modulistica

Il Presidente comunica che a seguito di quanto disposto dall'organo di Vigilanza (COVIP) sono stati predisposti i seguenti modelli:

- 1) Modulo di adesione;
- 2) Nota informativa;
- Nonché;
 - 1) Documento sulle anticipazioni;
 - 2) Documento sul regime fiscale.

Il Direttore Generale illustra i modelli e i documenti.

Il Consiglio approva all'unanimità.

Il Presidente presenta:

- 1) il documento pervenuto da PREVINET sulla rendita integrativa anticipata (R.I.T.A.);
- 2) documento informativo per gli iscritti alla forma pensionistica CAIMOP.

Il Consiglio approva all'unanimità.

Il Presidente consegna il fac simile della comunicazione periodica che sarà trasmessa ancora per quest'anno in formato cartaceo, vista la non registrazione sul sito dell'80% circa degli iscritti, entro il mese di maggio.

La riunione alle ore 13.00 viene sospesa ed il presente verbale viene approvato all'unanimità.

Il Segretario
Dr. Mauro Mattiacci

Il Presidente
Dr. Petros Papanikolaou