

## **CMFSDL Verbale Consiglio n. 1 del 30 gennaio 2019**

**Oggi 30 gennaio 2019 alle ore 20.15** a Darzo nella sede del CMF di primo grado di Darzo e Lodrone in casa sociale piazza sedicesimo reggimento artiglieria n. 10B a seguito di regolare avviso a norma di statuto, firmato dal presidente il 23 gennaio 2019, protocollo n. 5, consegnato il medesimo giorno nella casella di posta elettronica dei consiglieri e dei revisori e inviato al gruppo di messaggia elettronica istantanea nonché ricordato con breve messaggio di testo telefonico lo stesso giorno e oggi, si è riunito il Consiglio. Sono presenti il Presidente Narciso Marini e il vicepresidente Ivano Marotto. Assistono i revisori dei conti Giulio Beltrami, Francesco Giacomolli e Luca Butchiewietz. Il segretario Giovanni Berti verbalizza. Questi gli argomenti iscritti all'ordine del giorno;

- 1.** Approvazione del verbale della seduta precedente.
- 2.** Adeguamento della convenzione servizio di tesoreria con inserimento clausole conformi a PSD2
- 3.** Elaborazione del riparto della spesa fra i consorzi di primo grado da sottoporre all'assemblea;
- 4.** Predisposizione del bilancio consuntivo per l'esercizio finanziario dell'anno 2018 da sottoporre all'approvazione dell'assemblea;
- 5.** Predisposizione del bilancio preventivo per l'esercizio finanziario dell'anno 2019 da sottoporre all'approvazione dell'assemblea;
- 6.** Convocazione dell'assemblea con relativo ordine del giorno;
- 7.** Varie ed eventuali di carattere non deliberativo.

Il Presidente, vista la legalità della seduta apre i lavori e invita i consiglieri a discutere e votare sugli argomenti all'ordine del giorno.

- 1.** Approvazione del verbale della seduta precedente. Come concordato nelle precedenti sedute il verbale della seduta precedente viene dato per letto, avendone la possibilità i consiglieri di consultarlo sul sito Internet. Visto che nessuno avanza osservazioni, a richiesta del Presidente il consiglio all'unanimità di voti palesi approva il verbale suddetto.
- 2.** Adeguamento della convenzione servizio di tesoreria con inserimento clausole conformi a PSD2. I consiglieri hanno consultato il documento in atti presentato dalla Cassa rurale Giudicarie Valsabbia e Paganella. La Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD, direttiva 2007/64/CE, sostituita dal PSD 2, direttiva (UE) 2015/2366) è una direttiva dell'UE, amministrata dalla Commissione europea (Direzione generale Mercato interno) per regolare i servizi di pagamento e fornitori di servizi di pagamento in tutta l'Unione europea (UE) e lo Spazio Economico Europeo (SEE). Lo scopo della direttiva è quello di aumentare la concorrenza paneuropea e la partecipazione all'industria dei pagamenti anche da parte di non banche e di garantire parità di condizioni armonizzando la protezione dei consumatori e i diritti e gli obblighi dei fornitori di servizi di pagamento e degli uten-

## CMFSDL Verbale Consiglio n. 1 del 30 gennaio 2019

ti. Il Ministero dell'economia e delle finanze, con apposita circolare n. 22 del 15 giugno 2018, ha comunicato a tutte le banche che svolgono servizi di tesoreria a favore di amministrazioni pubbliche la necessità di adeguare le specifiche convenzioni di tesoreria stipulate introducendo 3 nuovi articoli nel rispetto della nuova normativa PSD2 specificati nella lettera della Cassa rurale Giudicarie Valsabbia Paganella del 17 dicembre 2018 ricevuta il giorno dopo al numero 44 di protocollo e a disposizione dei consiglieri sul sito. Letti gli articoli il consiglio all'unanimità di voti palesi espressi per alzata di mano delibera di accettare integralmente l'introduzione nel capitolato d'appalto dei 3 articoli riportati nella lettera di richiesta e riguardanti: la ricezione e tempi di esecuzione degli ordini di pagamento, gli importi trasferiti e il rimborso per operazioni di pagamento autorizzate disposte dall'ente (Sepa Direct Debit).

**3.** Elaborazione del riparto della spesa fra i consorzi di primo grado da sottoporre all'assemblea. Ai sensi dell'articolo 17 comma 1, lett h) dello statuto spetta al Consiglio elaborare il riparto della spesa fra i consorzi di primo grado da sottoporre all'assemblea. Nello schema di bilancio in discussione al punto 5 viene proposto per quest'anno un aumento da € 7.000,00 a € 8.000,00 dei trasferimenti a carico dei consorzi di primo grado per far fronte alle ultime conseguenze contabili della revoca del contributo provinciale dell'anno scorso poiché l'importo erogabile risultò di poco inferiore al limite minimo annuo di € 5.000,00. Considerate le grandezze catastali e le situazioni economiche e finanziarie dei due consorzi si propone il riparto per € 2.000,00 a carico del CMF di Darzo e Lodrone e di € 6.000,00 a carico del CMF di Storo. Il Consiglio, considerato il tutto, approva all'unanimità di voti palesi la proposta di elaborazione del riparto.

**4.** Predisposizione del bilancio consuntivo per l'esercizio finanziario dell'anno 2018 da sottoporre all'approvazione dell'assemblea. In conto residui attivi è stato iscritto fra le minori spese l'importo di € 1.350,00 di minore contributo provinciale per le ragioni spiegate nella seduta n. 3 del 21 maggio 2018 ed è stato incassato il rimborso delle spese anticipate all'economista. Fra le entrate correnti è stato incassato il trasferimento a carico dei consorzi di primo grado di € 7.000,00 e viene iscritto a residui il rimborso delle spese anticipate all'economista di € 100,00. A residui passivi è stato pagato l'importo di € 2,00 di spese di tesoreria. In competenza sono state pagate € 5.622,56 per spese del personale e iscritte a residui somme per € 400,00 sul capitolo per il personale e € 116,96 per spese di cancelleria e tesoreria. Al titolo terzo risulta registrata la spesa di € 3.102,00 per rimborso alla Provincia dell'acconto del contributo già versato ma non dovuto per le ragioni illustrate nella seduta n. 3 del 21 maggio 2018. Il conto consuntivo si chiude con € 49,21 di

## CMFSDL Verbale Consiglio n. 1 del 30 gennaio 2019

fondo finale di cassa, ma con un disavanzo di amministrazione di € 587,75 causato dall'aggiunta alla cassa finale di residui attivi per € 100,00 e passivi per € 736,96. Dopo opportuna discussione anche con interventi dei revisori che subito dopo questa seduta provvederanno agli adempimenti statutari, su invito del Presidente il Consiglio approva all'unanimità di voti palesi espressi per alzata di mano la predisposizione del conto consuntivo per l'esercizio finanziario relativo all'anno 2018 e trasmette il fascicolo al collegio dei revisori dei conti per l'espressione del parere all'assemblea a norma di statuto.

**5.** Predisposizione del bilancio preventivo per l'anno 2019 da sottoporre all'approvazione dell'assemblea. Il bilancio prende in carico i residui attivi per € 100,00 e passivi per € 736,96. Nell'entrata di competenza come spiegato al punto 1 è previsto l'ammontare dei trasferimenti a carico dei CMF di primo grado per € 8.000,00 e altri proventi e contributi pubblici e privati per € 1.000,00. Con l'aggiunta di € 2.000,00 di partite di giro l'entrata generale ammonta a € 11.000,00. Le spese di competenza, dopo aver riservata la quota di risorse per € 587,75 a copertura del disavanzo di amministrazione prevedono fra l'altro spese per € 8.412,25 al titolo I per la gestione amministrativa di cui € 6.900,00 per il personale e € 1.000,00 per spese varie per cancelleria, poste, bolli, tesoreria ecc. Il bilancio pareggia in € 11.000,00. Dopo opportuna discussione anche con interventi dei revisori che subito dopo questa seduta provvederanno agli adempimenti statutari, su invito del Presidente il Consiglio approva all'unanimità di voti palesi la predisposizione del bilancio di previsione per l'esercizio finanziario dell'anno corrente e trasmette il fascicolo al collegio dei revisori presenti per l'espressione del loro parere all'assemblea.

**6.** Convocazione dell'assemblea con relativo ordine del giorno. A norma dell'articolo 17 dello statuto spetta al Consiglio convocare l'assemblea fissandone l'ordine del giorno e a norma dell'articolo 14 comma 2 la convocazione è fatta dal Presidente con sistema informatico che permetta la registrazione dell'avvenuta consegna almeno 10 giorni prima di quello fissato. La minuta dell'avviso con l'ordine del giorno è a disposizione dei consiglieri nella pagina loro riservata del sito Internet. Il Consiglio presa visione degli argomenti da trattare e concordato sulla data di 12 febbraio prossimo, approva all'unanimità di voti palesi espressi per alzata di mano l'avviso di convocazione e l'ordine del giorno.

**7.** Varie ed eventuali di carattere non deliberativo. Nulla al riguardo.

Alle ore 20.30 la seduta è tolta. Il presente verbale viene chiuso, letto, confermato e sottoscritto come segue a norma di statuto.

Il Presidente

Il segretario

Il presente verbale viene pubblicato nell'atrio del municipio di Storo e sul sito Internet a far tempo dal 31 gennaio 2019

Il segretario