

CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti

Ministero delle politiche agricole alimentari forestali e del turismo

(ERETTA IN ENTE MORALE CON D.P.R. 06.03.60 n. 327 - G.U. n. 96 DEL 20.04.60)

VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 9 dicembre 2019

Il giorno 9 dicembre 2019, alle ore 10:30, presso la Sala Marcora sita al 3° piano del Ministero delle Politiche agricole alimentari forestali e del turismo, via XX settembre 20 Roma, 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 Prima o Nuova Sistemazione;**
- 5. Sussidi e/o Contributi Straordinari;**
- 6. Iscrizioni;**
- 7. Liquidazioni;**
- 8. Stati di morosità;**
- 9. Aggiornamento regolamenti;**
- 10. Ipotesi accordo con Mipaaf;**
- 11. Incontro Private banking;**
- 12. Varie ed eventuali.**

Risultano presenti, come da elenco i seguenti Consiglieri eletti in Assemblea ed i Consiglieri di nomina Ministeriale:

N.Pr	Cognome	Nome	Presente	Assente
1	STEFANI	Alessandra	X	
2	LOGOTETA	Enza Simona		X
3	GIANESINI	Massimo	X	
4	MARCON	Pierangelo	X	
5	PETTORELLI	Gabriele		X
6	SCIPIO	Danilo	X	
7	VITALE	Gianluca	X	

Vengono avviati i lavori e la Presidente Alessandra Stefani prende atto dell'assenza, per cause di forza maggiore, del Direttore Gabriele Pettorelli e perciò chiede al Consiglio di delegare in sua vece

all'illustrazione degli aspetti tecnici delle decisioni da assumere come da verbale la sig.ra Eleonora Consolandi, in servizio presso Acli e stabilmente incaricata delle attività di gestione della Cassa. Il Consiglio all'unanimità approva la proposta della Presidente, che collaborerà con il Consigliere Massimo Gianesini per la redazione del verbale.

E' presente la Presidente del Collegio dei Provibiri Annalisa Scarsella.

Prima di iniziare le attività del Consiglio, la Presidente chiede ai Consiglieri se vi sono modifiche da apporre al verbale del precedente CdA, inoltrato on line dalla Segreteria nei giorni precedenti. Non essendoci osservazioni, il verbale della seduta dell'11 novembre è approvato all'unanimità.

La Presidente Alessandra Stefani avvia i lavori, chiedendo ai Consiglieri di visionare le disponibilità sui conti correnti dell'Ente, sui piani patrimoniali ed il fabbisogno per le delibere del Consiglio odierno che rispetto a quanto presentato nel prospetto in cartella riguardante il documento "Disponibilità, Fabbisogno, Piano di Risparmio" risulta, dopo la verifica effettuata prima dell'inizio della seduta odierna da parte della Gestione e con gli importi aggiornati:

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro **€ 1.113.932,98**
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 5.877.126,75**
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 618.364,15**

La Presidente invita i Consiglieri a prendere atto delle disponibilità e del fabbisogno del mese aggiornati e cede quindi la parola per l'illustrazione dei punti all'ordine del giorno alla Sig.ra Consolandi.

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

La Signora Consolandi illustra le istanze relative ai prestiti ordinari indicando che sono pervenute e sono presenti nell'Istruttoria 21 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 309.000.

Risultano 7 istanze da esaminare: si tratta in tutti i casi di prestiti le cui rate in restituzione risulterebbero superiori al presunto momento del pensionamento. Dopo approfondita discussione, considerata la disponibilità di cassa e le precedenti decisioni assunte dal CdA, le istanze sono approvate.

Tutte le altre domande risultano regolari e sono perciò sono approvate all'unanimità.

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

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

La signora Consolandi illustra le istanze relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 8 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 282.500.

Risultano da esaminare 5 istanze. Si tratta di istanze presentate da Soci o privi di anzianità come da Regolamento prestiti, o con un piano di ammortamento che supera la data prevista per il pensionamento. Dopo approfondita discussione, considerata l'ampia disponibilità di cassa e le precedenti decisioni in casi analoghi, il CdA approva le proposte presentate.

Tutte le domande risultano regolari e sono perciò approvate all'unanimità.

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

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione la Signora Consolandi presenta 7 domande, con il numero progressivo dal 172 al 178 del Registro d'Istruttoria 2019, per una somma netta da erogare pari ad € 29.500,00.

Viene portata all'attenzione dei Consiglieri la posizione dell'istanza rubricata al numero 176 del Registro d'Istruttoria, che non appare conforme al Regolamento prestiti, sul punto. Dopo ampia ed approfondita discussione, considerate la straordinarietà delle motivazioni addotte, in deroga all'art.9 del Regolamento, ma in coerenza con lo Statuto, si approva in via del tutto eccezionale l'istanza presentata.

Tutte le altre domande risultano regolari e perciò deliberate favorevolmente all'unanimità.

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

PUNTO 4. O.D.G.: PRESTITI PRIMA O NUOVA SISTEMAZIONE

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione la gestione non presenta domande di soci per prima o nuova sistemazione.

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

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

Sono pervenute 16 istanze di contributi, tutti per decesso di genitori, per un totale di 6.400 euro. Constatata la regolarità dell'istanza, tutte le richieste sono approvate all'unanimità.

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

PUNTO 6 . O.D.G.: ISCRIZIONI

La gestione presenta 10 domande di iscrizione dalla matricola n. 22310/19 alla matricola 22319/64 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2019.

Il Consiglio accoglie tutte le istanze di iscrizione presentate all'unanimità.

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

PUNTO 7. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 20 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 882 al n. 881 del Registro delle liquidazioni 2019, di cui:

1. N. 5 dimissionari;
2. N. 6 pensionamenti;
3. N. 1 deceduto;

4. N. 5 pensionamenti a domanda;
5. N 5 pensionamento a debito
6. N 2 espulsi a debito
7. N 1 dimissionario a debito

per un totale netto da liquidare pari ad €. 170.953,52.

Viene esaminata con attenzione la posizione dell'istanza n 889, con dimissioni a debito; il socio, sempre puntuale nei pagamenti delle quote e contattato in merito all'istanza, si è impegnato a restituire in due tranches la somma dovuta alla Cassa. Dopo approfondita discussione e preso atto dell'impegno assunto dal socio, il CdA delibera favorevolmente all'unanimità la posizione.

Le altre istanze sono regolari, e vengono pertanto approvate all'unanimità.

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

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

Sono presentate due istruttorie per morosità, per un totale di 4.414 euro. Il CdA approva all'unanimità le due istruttorie.

Sono presentate altresì due espulsioni. Per una delle due, si tratta di un socio già in quiescenza. Si dà mandato alla gestione di verificare la possibilità di aggredire la liquidazione, per la restituzione dell'importo dovuto alla Cassa. La seconda proposta di espulsione è approvata senza osservazioni.

La Presidente interviene ed informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella a seguire, i quali saranno liquidati nel mese di gennaio 2020, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di dicembre al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota;

ELENCO SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI GENNAIO 2020 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA
(N. 3) SOCI (XXX)

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

PUNTO 9. O.D.G.: AGGIORNAMENTO REGOLAMENTI

La Presidente apre il punto all'ordine del giorno cedendo la parola al Consigliere Marcon, che illustra i due documenti in cartellina per tutti i Consiglieri, nei quali vengono presentate le proposte di modifica degli articoli 9 e 11 del Regolamento prestiti, nella versione elaborata ed approvata nel corso dell'ultimo CdA e con le osservazioni, e proposte di modifica, suggerite dal Legale dell'Ente.

Dopo ampia e approfondita discussione, il CdA ritiene di non accogliere integralmente le proposte di modifica presentate dal Legale, ma di intervenire sull'art.9 come approvato nel corso del precedente Consiglio modificando il secondo capoverso dell'art.9 dalla parola " con esclusione" fino alle parole "art 5 lett c)". Conseguentemente, si decide di cassare il "nota bene" riportato all'art 5, lettera c) della precedente versione approvata. Infine, viene deliberato all'unanimità di aggiungere il paragrafo proposto in data odierna in coda all'art 11.

Il testo del Regolamento così come modificato ed approvato in sede di CdA, si delibera sarà aggiunto in allegato al presente verbale, costituendone parte integrante.

Il Cda approva all'unanimità e viene chiuso il punto 9 all'ordine del giorno.

PUNTO 10. IPOTESI ACCORDO CON MIPAAF.

La Presidente, in aggiornamento di quanto comunicato nel corso del precedente CdA, comunica che nel corso del previsto incontro tra i rappresentanti del Ministero e delle Organizzazioni sindacali, l'orientamento del tavolo è mutato e presumibilmente non sarà richiesta la collaborazione della Cassa Mutua, che pure dopo l'avvenuta determinazione in merito nel corso del CdA di Novembre 2019 era stata comunicata all'Amministrazione. Il Consiglio prende atto delle determinazioni del tavolo Amministrazione / OO.SS ribadendo eventuale disponibilità per il futuro.

Viene chiuso il punto 10 all'ordine del giorno.

PUNTO 11.INCONTRO CON PRIVATE BANKING

Intervengono alla riunione due rappresentanti della Società (XXX), i quali presentano, oltre all'Istituto di credito che rappresentano, l'offerta formulata per le esigenze della Cassa mutua, sulla scorta di altre positive esperienze con numerose Fondazioni. Si tratterebbe, a fronte del deposito presso l'Istituto di una quota parte del capitale della Cassa, remunerato con interessi in linea con il mercato, di aprire una nuova linea di credito per far fronte alle richieste di prestiti in caso le stesse fossero superiori alla liquidità entrata in cassa con le restituzioni delle rate di prestito. In aggiunta all'offerta, l'accordo consentirebbe di proporre ai soci una convenzione con l'Istituto bancario di riferimento della Società a condizioni di particolare favore.

Dopo approfondito esame della proposta, si ringraziano i due rappresentanti, che lasciano la Sala. Il CdA prosegue nella valutazione della proposta, che si delibera rimanga sospesa fino a quando non sarà pervenuta l'analisi di sostenibilità dell'Ente, richiesta ad un Commercialista di fiducia terzo rispetto al Commercialista dell'Ente.

E' chiusa la discussione del punto 11 all'Ordine del Giorno.

PUNTO 12 . VARIE ED EVENTUALI .

La Presidente prende la parola e comunica che, per i medesimi problemi che non hanno consentito la partecipazione del Direttore, anche la rappresentante dello Studio di Commercialisti incaricato di redigere lo studio di sostenibilità nel lungo periodo dell'Ente non potrà intervenire, per cui la discussione del documento è rinviata al CdA del mese di Gennaio. Il Consiglio prende atto.

La Presidente porta all'attenzione del Consiglio le notizie in merito al trasferimento della sede della Gestione presso lo stabile del Ministero, in via XX Settembre. E' stato consegnato un locale dove destinare l'archivio, così da spostare quello attualmente in custodia presso ACLI, fatte salve le annualità anteriori ai 10 anni, che si delibera di eliminare, incaricando apposita ditta che distrugga i documenti, contenenti dati sensibili, e da liberare parte della stanza già in uso consentendo lo spazio per due postazioni di lavoro presso cui saranno presenti dal lunedì al venerdì i due collaboratori già in attività presso la sede di ACLI. Inoltre, sono in corso contatti con il Dirigente ministeriale preposto ai servizi informatici per lo spostamento del server in locali adeguati. Ci sono i presupposti per poter compiere il trasferimento di tutto il necessario prima del periodo natalizio, così da iniziare l'attività dell'anno 2020 completamente nella sede ministeriale.

Interviene il Vicepresidente Vitale, sottolineando che si tratta del compimento di una evoluzione positiva, nel corso di un triennio, con la messa a rendita della sede storica di via Piemonte e la collocazione della sede legale e operativa in via XX settembre, rafforzando il legame tra la Cassa ed il suo Ente di riferimento. Il CdA conviene con quanto espresso dal Vicepresidente.

Viene infine preso il esame il preventivo recapitato alla Cassa nel giorno stesso del CdA e relativo ad

un nuovo fornitore del software che supporta l'intera gestione della Cassa. Esaminato il preventivo, si ritiene opportuno richiederne altri due, reperendone uno nuovo presso primaria società, possibilmente con sede in Roma, ed integrando il preventivo a suo tempo formulato dalla Società contattata dal Direttore e dal Consigliere Giancesini, in modo da rendere i tre preventivi comparabili. Risulta evidente che la riscrittura del software, una volta comparati i preventivi e individuato quello più conveniente per la Cassa, richiederà del tempo, così come dovrà essere effettuato con attenzione il passaggio della banca dati dal vecchio al nuovo software. Pertanto, dopo approfondita discussione, il CdA delibera all'unanimità di confermare per il 2020 il contratto di assistenza con il consueto fornitore, e di ricercare tre preventivi comparabili per la sua sostituzione con software più moderno, flessibile e dai costi più contenuti.

E' chiusa la discussione del punto 12 all'ordine del giorno.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 15 circa.

Fto

LA PRESIDENTE

Fto

IL VERBALIZZANTE
