



CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti

Ministero delle politiche agricole alimentari e forestali

(ERETTA IN ENTE MORALE CON D.P.R. 06.03.60 n. 327 - G.U. n. 96 DEL 20.4.60)

VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 10.11.2016

Il giorno 12 ottobre 2016, alle ore 10:30, 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;**
- 4. Prestiti Nuova Sistemazione;**
- 5. Sussidi e/o contributi straordinari;**
- 6. Iscrizioni;**
- 7. Liquidazioni;**
- 8. Varie ed eventuali.**

Risultano presenti/assenti:

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	DE SIMONE	Vincenzo		X
7	LOGOTETA	Enza Simona	X	
8	GIANESINI	Massimo	X	
9	PETTORELLI	Gabriele	X	
10	VITALE	Gianluca	X	

Il Presidente del **Collegio dei Revisori, MARCON Pierangelo;**
il quale assiste, in qualità di uditore, alla riunione di Consiglio.

Partecipano ai lavori il Direttore Cristiana Urtis che si avvale della collaborazione del collaboratore Sandro Cicinelli, per illustrare i punti all'O.d.G., a seguito della sua disponibilità e del consenso di tutto il CDA l verbalizzazione viene effettuata dal Consigliere Massimo Giancesini.

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

PUNTO 11. O.D.G.: VARI ED EVENTUALI

Il Presidente visto l'Ordine del Giorno chiede al CdA, considerando l'importanza delle argomentazioni e la presenza programmata del Commercialista Dr Sestito Giulio consulente dell'Ente, di iniziare i lavori del CdA con il punto riservato alle varie ed eventuali che comprendono principalmente le argomentazioni relative alla esternalizzazione della Gestione dell'Ente, la sostenibilità economica finanziaria per adottare un nuovo Piano di Ammortamento prestiti o porre delle azioni atte a presentare prestiti con condizioni più interessanti sia nel tasso che nelle modalità di erogazione.

Il Presidente aggiunge sulla necessità di programmare degli incontri con i soci e dipendenti del Corpo Forestale dello Stato che attualmente sono impegnati nelle Scuole Forestali per corsi di avanzamento e/o specializzazione, questo in linea con le azioni di promozione della Cassa Mutua Mipaaf indicando i principi di assistenza e mutualità tra i lavoratori che propone l'Ente e l'erogazione di servizi in particolar modo prestiti a tasso agevolato, contributi e convenzioni.

Il Consigliere Rocco Chiriaco interviene positivamente per la proposta del Presidente indicando come anche negli anni passati da parte dell'Ente vi sia sempre stata un'azione di attenzione per la promozione con il Reparto Scuole del Corpo Forestale dello Stato ed approva positivamente l'iniziativa.

Il Presidente pone l'attenzione al CdA con il Direttore sulla necessità di riconfermare i servizi di manutenzione, assistenza telefonica, telematica della procedura software - GCM Gestione Cassa Mutua per tutto il 2017. Nell'illustrazione dei servizi offerti viene sottolineato come tale sistema software di gestione dell'Ente risulta quanto mai necessario non solo per tutte le operazioni relative all'erogazione dei prestiti ai soci, ma anche alla gestione dei contributi, alla rendicontazione delle spese e alla predisposizione del Conto Economico Annuale.

Il Vice presidente Vitale Gianluca conferma la necessità del rinnovo e nel contempo suggerisce anche di valutare per la prossima annualità anche i servizi offerti di altre società informatiche.

Il Consigliere Rocco Chiriaco concorda con l'intervento del Vice Presidente, tutti i Consiglieri sono favorevoli al rinnovo contrattuale per la fornitura del servizio di assistenza informatica con la società Target Informatica Srl. Il **Consiglio approva all'unanimità** il rinnovo contrattuale per tutto il 2017.

Il Presidente apre la discussione alla presenza del Commercialista Dr Sestito Giulio sulla sostenibilità economica finanziaria dell'Ente per un Nuovo Piano di Ammortamento con una riduzione dei tassi e un allungamento della rata prestito per alcune tipologie di prestito.

Prende la parola il Gruppo di Lavoro che ha posto in essere delle proposte di un nuovo piano di ammortamento, in particolar modo il Vice Presidente Gianluca Vitale interviene indicando come sono state effettuate diverse simulazioni di prestito. Il Consigliere Pettorelli Gabriele distribuisce i prospetti di simulazione spiegando le proposte per tipologia di prestito, per durata della rata prestito, per tassi di interesse dei prestiti. Gli stessi vengono paragonati anche a quelli Inps presenti in Noi PA e per alcune tipologie risultano fin da subito più convenienti.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale pone l'evidenza anche come l'Ente può indirizzare l'azione di miglioramento di offerta dei prestiti anche attraverso un Piano Straordinario mettendo a disposizione per i prestiti dei soci un plafond, una somma, data da parte degli accontamenti presenti nei conti correnti dell'Ente che in questo momento sono utilizzati solo parzialmente per l'erogazione di prestiti.

Tale Piano Straordinario, per i prestiti, potrebbe essere modulato attraverso varie iniziative : per esempio posticipando la rata interessi per un certo periodo, oppure facendo rientrare per circa 12 mesi solo la rata capitale e non la rata interessi. Tali iniziative amplificherebbero i vantaggi per i soci che potrebbero affacciarsi alla platea potenziale dei richiedenti prestito e per l'Ente aumentare in modo consistente il numero dei prestiti.

Il Presidente concede la parola al Commercialista Dr Sestito Giulio che affronta l'argomento sulla sostenibilità economica finanziaria relativa ad un nuovo Piano di Ammortamento Prestiti indicando come l'Ente, in relazione alle sue specificità, dettate da consolidati principi mutualistici e soprattutto grazie ad una notevole disponibilità in termini di liquidità può affrontare un nuovo Piano di Ammortamento Prestiti o predisporre un plafon per i prestiti a favore dei soci in modo sereno in quanto la liquidità non investita rende maggiormente se concessa nella modalità prestito visti i tassi molto di rendimento molto bassi.

La Cassa Mutua, aggiunge, il Commercialista Dr Sestito Giulio deve proseguire solo attenzionando le pendenze relative ai soci morosi, inoltre, evidenzia come il rendiconto economico sia sano così come il suo patrimonio mobiliare ed immobiliare.

Il Presidente e i Consiglieri prendono atto degli interventi avvenuti sull'argomento e soprattutto della approfondita relazione sulla sostenibilità dell'Ente di affrontare la modifica del Nuovo Piano di Ammortamento Prestiti.

Il Presidente, introduce l'argomento relativo alla esternalizzazione della gestione indicando come siano giunte le offerte e come sia stato fatto un lavoro approfondito e dettagliato per valutare al meglio le proposte. Il Presidente cede la parola al Vice Presidente Vitale Gianluca ringraziandolo da subito per aver collaborato con il Presidente e con la Gestione per la valutazione delle proposte in quanto le stesse sono risultate molto complesse e tutte ben articolate.

Il Vice Presidente Vitale Gianluca espone al CdA le proposte giunte, approfondisce argomentando con valutazioni e dati oggettivi ricavati dalle offerte che riguardano non solo l'aspetto economico (l'offerta più conveniente) ma anche in relazione alle garanzie, alle eventuali penali tipiche dei contratti di somministrazioni di servizi. Vengono dunque esposte le proposte di : Manpower sede di Roma, Cesart Srl Società del sistema CNA, Studio Commercialista Dr Sestito Giulio, Patronato Acli.

Si apre una discussione tra i consiglieri del CDA dopo l'esposizione del Vice Presidente Vitale Gianluca.

Tutti Consiglieri del CdA e il Presidente confermano la volontà di esternalizzare e a seguito della disamina effettuata e discussa in tutte le sue parti il CdA all'unanimità approva l'esternalizzazione della Gestione della Cassa Mutua Mipaaf al Patronato Acli con decorrenza dalla sigla di sottoscrizione del contratto che risulta in qualsiasi caso l'offerta economicamente più bassa e conveniente.

L'affidamento al Patronato Acli viene dettata non solo in quanto economicamente più conveniente rispetto alle altre offerte, ma anche dalla migliore affidabilità e garanzia dimostrata in sede di analisi direttamente presso l'Ente, dalle garanzie di trasparenza, contrattuali e di recesso presentate.

Il Consiglio approva l'incarico all'unanimità.

PUNTO 10. O.D.G.: DEFINIZIONE DATA ASSEMBLEA

Il Presidente introduce l'argomento per la fissazione della data dell'Assemblea con proposta della giornata del 5 di dicembre alle ore 8.00 in prima convocazione e in seconda convocazione il giorno 6 di dicembre alle ore 11.00.

Il Presidente legge e approfondisce gli articoli relativi alle modifiche statutarie che verranno portate in Assemblea e precisamente gli artt n 2, 5, 9, 10, 15, 17, 18, 19 e 25 già comunque approvati dal CdA nel mese di ottobre ed argomentati con l'Avvocato Arnaldo Del Vecchio che le aveva illustrate in modo approfondito.

Il Consiglio approva le modifiche di proposta all'unanimità.

A seguire il Presidente, invita i Consiglieri prendere atto delle disponibilità e del fabbisogno del mese, dall'apposito prospetto in cartella, e cede quindi la parola al Direttore per l'illustrazione delle richieste dei Soci.

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 3.293.245,24-----
- Piani di investimento patrimoniale euro 6.547.797,38-----
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro 577.960,37 -----

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

Il Direttore argomenta il punto delle domande relative ai prestiti ordinari indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 16 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 110.344,73.

- a. Le domande dal n. 255 al n. 281 hanno tutte i requisiti conformi al vigente Regolamento, pertanto **delibera favorevolmente**;

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 presenta 6 domande inserite nel progressivo dell'anno 2016 dal n. 61 al n. 66, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 147.700,70.

- a. Le domande al n. 1, 2, 3, 4, hanno tutti i requisiti conformi al vigente Regolamento pertanto **il Consiglio delibera favorevolmente**.
- b. Le domande al n. 5, 6, risultano essere di Soci che chiedono una rinegoziazione: il Consiglio, vista la regolarità dei versamenti dei Soci e l'ampia disponibilità sui conti dell'Ente, **il Consiglio delibera favorevolmente**;

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

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore presenta 5 domande, con il numero progressivo dal 70 al 74 del registro d'Istruttoria 2016, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 17.820,00.

Il Consiglio approva tutti i prestiti sprint in istruttoria.

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

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore presenta 1 domanda, con il numero progressivo 10 del registro d'Istruttoria 2016, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 9.900,00.

Il Consiglio approva il prestito di nuova sistemazione in istruttoria.

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

Sono pervenute **9 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto ed ai sensi del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo dal 131 al 139 della specifica istruttoria 2016, tutte regolari, per un importo totale netto da erogare di € 3.600,00.

Il Consiglio approva all'unanimità tutte le domande di sussidio per decesso di familiare, descritte come regolari dal Contabile.

- E' pervenuta una prima l'istanza di **sovvenzione per comprovato stato di necessità** del Socio matricola n. 21857/83 e viene presentata al Consiglio da parte del Direttore. Nella relazione del Direttore e dall'estratto conto del socio si evidenziano quote di insoluto pertanto come previsto dall'apposito Regolamento non possono essere erogati contributi straordinari finchè il socio non regolarizza la sua posizione.

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

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 6 domande d'iscrizione dalla matricola n. 22023/29 alla matricola n. 22027/49 dell'Istruttoria Iscrizioni.

Il Direttore evidenzia che sono presenti due reiscrizioni.

Il Consiglio accoglie tutte le sei 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 32 istanze di liquidazione, dal numero progressivo 262 al n. 293 del Registro delle liquidazioni 2016, di cui:

- .a 25 dimissionari;
- .b 1 per decesso del Socio;
- .c 3 per pensionamento per limiti d'età;
- .d 3 pensionamento a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 181.879,14

Il Consiglio ratifica e delibera all'unanimità tutte le liquidazioni in istruttoria, per gli stati di morosità la discussione segue il punto successivo.

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

Nella discussione delle espulsioni e quindi degli stati di morosità a debito vengono illustrati i casi da parte del Direttore dei soci con matricola n 21902/41 per rata CIA e prestito, il socio con matricola 20824/54 per rata CIA e prestito.

Il Consiglio approva all'unanimità tale punto.

Il Direttore informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella che segue, che saranno liquidati nel mese di dicembre 2016, 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 SOCI DIMISSIONARI

	Matricola	Socio	Prov.	Mod. pagamento
1	20550/37	XXX	XXX	OTI
2	19645/78	XXX	XXX	CFS
3	18834/73	XXX	XXX	CFS
4	21868/92	XXX	XXX	CFS
5	20269/77	XXX	XXX	CFS
6	20270/36	XXX	XXX	CFS
7	19126/60	XXX	XXX	CFS

8	20037/49	XXX	XXX	CFS
9	18573/75	XXX	XXX	CFS
10	16834/69	XXX	XXX	CFS
11	20933/56	XXX	XXX	CFS
12	20986/91	XXX	XXX	CFS
13	15726/70	XXX	XXX	CFS
14	20844/62	XXX	XXX	CFS
15	16211/28	XXX	XXX	CFS
16	15565/75	XXX	XXX	CFS
17	18673/78	XXX	XXX	CFS
18	18801/46	XXX	XXX	CFS
19	16006/43	XXX	XXX	CFS
20	17183/65	XXX	XXX	CFS
21	19109/67	XXX	XXX	CFS
22	19370/56	XXX	XXX	CFS

Il Consiglio prende atto ed autorizza la procedura di sospensione della ritenuta in busta paga della quota CIA.

PUNTO 9. O.D.G.: CONTRIBUTI ALLO STUDIO

Il Direttore presenta e relaziona al Presidente e al CdA le domande di sussidio che per quanto riguarda il contributo allo studio.

Il Direttore espone e comunica che sono state vagliate ben 12 domande per la laurea triennale, per la laurea magistrale 4 domande.

Da un attento esame e in conformità a quanto previsto dal Regolamento di Contributo allo Studio vengono erogate n° 3 borse di studio per la Laurea Triennale che prevedono un importo di € 400,00 cadauna e n° 1 borsa di studio per Laurea Magistrale che prevede un contributo di € 800,00 cadauna.

Ai seguenti soci vengono erogati i contributi per lo Laurea Triennale:

- matricola 15812/49, matricola 15559/91, matricola 134568/83

Al seguente socio viene erogato il contributo per lo Laurea Quinquennale:

- matricola 21470/44.

Il Consiglio approva all'unanimità.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 14,30 circa.

IL COLLABORATORE

Sandro Cicinelli

IL VERBALIZZANTE

Massimo Ganesini

IL DIRETTORE

Cristiana Urtis

IL PRESIDENTE

Alessandra Stefani