



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 13.07.2017

Il giorno 13 luglio 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;**
- 4. Sussidi e/o contributi Straordinari;**
- 5. Iscrizioni;**
- 6. Liquidazioni;**
- 7. Stati di morosità ed espulsioni;**
- 8. 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** il quale assiste, in qualità di uditore, alla riunione di Consiglio.

La Presidente, a seguito della sua disponibilità e del consenso di tutto il CdA, designa per l'incarico di verbalizzare la riunione il Consigliere Massimo Ganesini.

Apri 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 3.467.151,03-----
- Piani di investimento patrimoniale euro 6.547.797,38-----
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro 760.353,36-----

La Presidente invita i Consiglieri di 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 illustra le domande relative ai prestiti ordinari indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 41, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 348.950,10.

- a. Le domande dal n. 129 al n. 166 risultano regolari e pertanto il **CdA delibera favorevolmente** all'unanimità;
- b. In merito alla domanda dell'elenco n. 126 (Matricola 22027/49), si evidenzia quanto segue: dopo un'attenta valutazione della posizione del socio il CdA all'unanimità ratifica l'importo pari ad € 1.150,00 che nel precedente CdA era stato deciso di concedere a titolo di sovvenzione, in relazione all'attento esame della documentazione esibita dall'interessato ed esaminata dal Presidente e dal Direttore ff.

Si prende inoltre atto dell'errore materiale sopravvenuto per un ulteriore importo erroneamente attribuito al socio e della conseguente immediata richiesta formale di recupero della somma eccedente erogata. Il CdA unanime ratifica la procedura adottata con urgenza.

Infine, preso atto delle numerose criticità e della mancanza dei requisiti richiesti dal Regolamento prestiti, viene proposto di non accogliere la ulteriore domanda di erogazione di prestito. Il **CdA all'unanimità** prende atto e respinge la richiesta di prestito .

In merito alle domande n. 127 (Matricola 21791/66) e n. 128 (Matricola 21611/31) nonostante i soci abbiano l'anzianità sufficiente, hanno una capienza ridotta in busta paga per altri prestiti in corso, per cui sarebbe superato di molto il quinto dello stipendio. Preso atto di tali situazioni pertanto **il CdA respinge entrambe le richieste** 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 15 domande inserite nel progressivo dell'anno 2017 dal n. 22 al n. 36, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 267.935,12.

- a. Le domande, dal n. 27 al n. 31 e dal n. 33 al n. 36, hanno tutte i requisiti conformi al vigente Regolamento pertanto il **Consiglio delibera favorevolmente**.
- b. In merito alle domande n. 22 (Matricola 20098/78), n. 23 (Matricola 14872/71) nonostante i soci abbiano l'anzianità sufficiente, hanno una capienza ridotta in busta paga per ulteriori prestiti in corso, per cui sarebbe superato di molto il quinto dello stipendio. Preso atto di tali condizioni peggiora, **il CdA respinge le richieste** all'unanimità.

La domanda n. 24 (Matricola 21365/62), risulta incompleta per la documentazione normalmente richiesta. **Il CdA approva la domanda** all'unanimità a condizione che sia effettuata l'integrazione documentale prevista.

La domanda n. 32 (Matricola 15671/62), presenta una richiesta di concessione del prestito non conforme al regolamento prestiti, in quanto il numero delle rate del prestito è superiore alla data di pensionamento. **Il CdA respinge la domanda** all'unanimità, e invita il Direttore ff a contattare il socio per individuare un diverso piano di ammortamento.

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

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta 8 domande, con il numero progressivo dal n. 20 al n. 27, che risultano regolari, per una somma netta da erogare pari ad €21.780,00

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

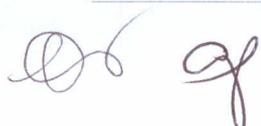
E' chiusa la discussione del punto 3 dell'ordine del giorno.

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

Sono pervenute **10 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto e Regolamento Sussidi) dal numero progressivo dal 104 al 113 della specifica istruttoria 2017, tutte regolari, per un importo totale netto da erogare di € 4.000,00.

Il CdA approva all'unanimità tutte le domande di sussidio per decesso di familiare presentate dal Direttore ff Gabriele Pettorelli.

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



PUNTO 5. O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 7 domande d'iscrizione dalla matricola n. 22080/38 alla matricola n. 22086/68 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 23 istanze di liquidazione, dal numero 246 al n.265 del Registro delle liquidazioni 2017, di cui:

- .a 16dimissionari;
- .b 1espulso a debito;
- .c 2pensionamenti;
- .d 2 pensionamenti a domanda

Per un totale netto da liquidare pari ad €. 117.688,14.

Il Consiglio ratifica e delibera all'unanimità tutte le liquidazioni.

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

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

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta sei casi di morosità, di cui cinque sono per insoluto quota Cia e Prestito e uno per la sola quota Cia.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli chiede mandato per avviare la procedura prevista nei casi di morosità.

Altresì il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta una espulsione.

Il Consiglio delibera all'unanimità il proseguo della procedura da adottare per gli stati di morosità e di espulsione.

La Presidente interviene ed informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella a seguire, i quali saranno liquidati nel mese di Settembre 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 LUGLIO 2017

	Matricola	Prov. residenza	Mod. pagamento
dal n. 1 al 11	XXXXXX	XXXX	XXXXXX

Altresì viene proposto dal Direttore ff Gabriele Pettorelli la sospensione della rata del prestito in corso per il socio matricola (21274) per sei mesi, vista la documentazione presentata che pone in evidenza il periodo di comprovata difficoltà che il socio sta attraversando e di due mesi per il socio matricola (19749) che sta attraversando un periodo di difficoltà familiare ampiamente illustrato e documentato . **Il Consiglio delibera all'unanimità** le sospensioni delle rate di prestito per entrambi i soci.

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

PUNTO 8. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI.

La Presidente apre l'ultimo punto all'ordine del giorno comunicando che a seguito di proposta formale di richiesta di locazione giunta da una Società di assoluta fiducia che risulta seriamente interessata ai locali della Cassa Mutua Mipaaf di Via Piemonte n.9 , l'offerta del canone mensile è pari ad € 3.700,00 lordi, all'interno della forbice che il CdA aveva dichiarato accettabile;chiede pertanto di deliberare in proposito e pronunciarsi sul mandato di siglare il contratto entro il mese di luglio, con decorrenza 7 settembre 2017.

Il Presidente comunica al CdA di aver effettuato tutte le verifiche del caso sulle qualità e solvibilità della Società XXXXX, con il supporto del Professionista a suo tempo incaricato e del Legale di fiducia dell'Ente Cassa Mutua Mipaaf , che ha valutato le garanzie fideiussorie da richiedere ed inserire in contratto.

Tutto il CdA concorda pienamente con la proposta di sottoscrivere il contratto nei termini delineati, **delibera all'unanimità** favorevolmente la stipula, ed inoltre conferisce ampia delega al Presidente per procedere alla conclusione del contratto di affitto della sede dell'Ente.

La Presidente interviene comunicando a tutto il CdA, attraverso la distribuzione di alcuni prospetti analitici di Azimut, sull'andamento del Piano di Risparmio dell'Ente comunicando che i rendimenti sono molto soddisfacenti e superiori alla media.

Il Vice Presidente Domenico Barillà, interviene e comunica al CdA i dettagli della proposta di investimento di altro primario Istituto di Credito e Finanza, relativamente alla parte di importo attualmente in giacenza presso i conti correnti dell'Ente, che si era concordemente ritenuto non prudente mantenere in giacenza.

Altresì il Presidente comunica al CdA di aver valutato anche con l'ausilio dei Vice Presidenti Gianluca Vitale e Domenico Barillà anche una alternativa proposta di investimento con una società di intermediazione finanziaria di ottima solidità.

Entrambe le proposte sono coerenti con le intenzioni di diversificazione del rischio di investimento di cui l'Ente si è dotato e decisamente favorevoli per le condizioni offerte rispetto alle attuali condizioni di mercato e migliori rispetto ad altre offerte vagliate in precedenza.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale asserisce che le condizioni proposte soddisfano sia per garanzie sia per *performance* di rendimenti come si desumono dallo storico dei prodotti finanziari offerti le



esigenze più volte manifestate dalla Cassa Mutua Mipaaf.

Dopo attento esame ed approfondita discussione Il CdA approva all'unanimità la proposta di investimento di un milione di euro con una delle due Società, avendo visti soddisfatti tutti i requisiti richiesti. Approva l'investimento di pari cifra alla seconda Società, purchè siano chiariti meglio alcuni costi, non reperibili nei documenti presentati.

Il Presidente comunica l'emissione del secondo addebito trimestrale della convenzione sottoscritta con ACLI relativamente all'attività di gestione a favore dell'Ente Cassa Mutua Mipaaf con la presentazione del documento n 16 del 3/7/2016 che verrà liquidato non appena il c/c operativo risulta capiente.

Cda delibera all'unanimità.

Da ultimo il Presidente propone il proseguo di ulteriori tre mesi nell'attività di Direttore f.f. della Cassa Mutua Mipaaf del Consigliere Pettorelli ringraziandolo a nome di tutto il CdA dell'attività svolta sino ad oggi in questo importante momento di cambio di gestione amministrativa – contabile che sta attraversando l'Ente.

Il CdA **delibera favorevolmente all'unanimità** il proseguo dell'attività di Direttore del Consigliere Pettorelli in Direttore ff

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 16,00 circa.

IL PRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Massimo Giancesini

IL Sostituto del DIRETTORE

Gabriele Pettorelli