



## **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 12.10.2016**

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:

<b>N.Pr.</b>	<b>Cognome</b>	<b>Nome</b>	<b>Presente</b>	<b>Assente</b>
<b>1</b>	<b>BARILLA'</b>	<b>Domenico</b>	<b>X</b>	
<b>2</b>	<b>BOCCIA</b>	<b>Gerardo</b>	<b>X</b>	
<b>3</b>	<b>CHIRIACO</b>	<b>Rocco</b>	<b>X</b>	
<b>4</b>	<b>CONTE</b>	<b>Savino</b>		<b>X</b>
<b>5</b>	<b>COPPOLARO</b>	<b>Romualdo</b>	<b>X</b>	
<b>6</b>	<b>DE SIMONE</b>	<b>Vincenzo</b>		<b>X</b>
<b>7</b>	<b>LOGOTETA</b>	<b>Enza Simona</b>	<b>X</b>	
<b>8</b>	<b>GIANESINI</b>	<b>Massimo</b>	<b>X</b>	
<b>9</b>	<b>PETTORELLI</b>	<b>Gabriele</b>	<b>X</b>	
<b>10</b>	<b>VITALE</b>	<b>Gianluca</b>	<b>X</b>	

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 contabile Arianna Pasqualino, per illustrare i punti all'O.d.G., nonché del collaboratore Sandro Cicinelli al fine di coadiuvare il Contabile nella suddetta attività. La verbalizzazione, a seguito della sua disponibilità e del consenso di tutto il CDA, 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.

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 3.243.090,53-----
- Piani di investimento patrimoniale euro 6.547.797,38-----
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro 492.204,49 -----

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

Il Direttore nel relazionare sulle istanze, illustra al Cda tutto, l'inserimento di un apposito prospetto che evidenzia il grafico relativo alla erogazione dei prestiti dal 2014 fino ad oggi sia per i prestiti ordinari che speciali.

Il Direttore nell'illustrazione evidenzia che l'andamento dei prestiti ha un trend positivo, anche il Vice Presidente Vitale Gianluca e il Vice Presidente Barillà Domenico sottolineano un trend di tenuta del numero dei prestiti soprattutto nell'ultima annualità.

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. 239 al n. 254 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 9 domande inserite nel progressivo dell'anno 2016 dal n. 52 al n. 60, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 180.573,57.

- a. Le domande al n. 1, 2, 4, 9 hanno tutti i requisiti conformi al vigente Regolamento pertanto **il Consiglio delibera favorevolmente**.
- b. Le domande al n. 5, 6, 7, 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 6 domande, con il numero progressivo dal 64 al 69 del registro d'Istruttoria 2016, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 19.305,00.

**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 2 domande, con il numero progressivo dal 8 al 9 del registro d'Istruttoria 2016, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 19.800,00.

**Il Consiglio approva tutti i prestiti 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 122 al 130 della specifica istruttoria 2016, tutte regolari, per un importo totale netto da erogare di € 4.400,00.

**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. 16---/-- e viene presentata al Consiglio da parte del Direttore, il quale chiede un approfondimento sulla pratica invitando il Vice Presidente Barillà Domenico ad esprimere un parere sulla posizione del socio Il Vice Presidente Barillà Domenico illustra il caso, evidenziando lo stato di necessità conclamata, la precaria situazione di salute del socio colpito da ictus e la necessità continua di assistenza non solo da parte dei famigliari ma anche di personale sanitario specializzato e conferma la proposta di una sovvenzione. Il Presidente visto l'esauriente motivazione propone la somma di € 1.000,00, il Vice Presidente Vitale Gianluca è d'accordo sull'importo che in casi simili è già stato concesso, il **Consiglio approva all'unanimità.**
- E' pervenuta una seconda istanza di **sovvenzione per comprovato stato di necessità** del Socio matricola n. 21---/-- e viene presentata al Consiglio da parte del Direttore, il quale evidenzia lo stato di necessità dovuto ad una condizione di infermità e di malattia del coniuge, in particolar viene evidenziata una capacità di reddito molto bassa comprovata anche dall' Isee. Il Vice Presidente Vitale Gianluca e il Presidente propongono un contributo di € 300,00, il **Consiglio approva all'unanimità.**
- E' pervenuta una terza istanza di **sovvenzione per comprovato stato di necessità** del Socio matricola n. 18---/-- e viene presentata al Consiglio da parte del Direttore. Nella relazione del Direttore e visti i contenuti della domanda il Consiglio ritiene che non vi siano i presupposti per erogare un contributo.

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. 22017/45 alla matricola n. 22022/24 dell'Istruttoria Iscrizioni.

Il Contabile 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 37 istanze di liquidazione, dal numero progressivo 225 al n. 261 del Registro delle liquidazioni 2016, di cui:

- .a 20 dimissionari;
- .b 7 espulsioni a debito;
- .c 1 per decesso del Socio;
- .d 2 per pensionamento per limiti d'età;
- .e 2 collocamento a riposo per infermità
- .f 2 pensionamento a domanda;
- .g 2 espulsioni a credito;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 157.781,19

**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. Il Consigliere Rocco Chiriaco interviene analizzando la posizione del socio proposto in lista per l'espulsione, con matricola con matr. n. 13---/--, si impegna, vista la conoscenza diretta, in quanto socio appartenete alla stessa Regione di effettuare un ultimo tentativo per il recupero della somma. Il Consigliere Rocco Chiriaco si impegna, coinvolgendo anche il fiduciario della Basilicata e chiede quindi di procrastinare di un solo mese l'espulsione del socio e nel contempo inviterà lo stesso al rientro del debito che egli ha nei confronti dell'Ente.

Il Consigliere Enza Simona Logoteta interviene e a seguire interviene anche il Vice Presidente Vitale Gianluca sulla questione di procrastinare di un mese l'espulsione. Entrambi chiedono che tale termine nei confronti del socio con matr. n. 13---/-- sia comunque perentorio e non ulteriormente modificabile. La data di espulsione del socio in questione potrà essere posticipata non oltre il mese.

**Il Consiglio approva all'unanimità tale punto.**

Il Direttore illustra la situazione del socio con matr.n 15---/--, che a breve è collocato a riposo a domanda il quale chiede la compensazione tra il residuo prestito e la liquidazione, fermo restando che l'importo rimanente è a credito. **Il Consiglio approva all'unanimità tale richiesta.**

Il Direttore illustra la domanda di sospensione del socio con matr.n 14---/--, che chiede una ulteriore sospensione di tre mesi indicando come motivazione problemi di salute ed economici. Il Direttore aggiunge che il socio in questione ha già ottenuto in precedenza una sospensione di sei mesi, indicando che una ulteriore sospensione per casi simili non è stata approvata al momento nei CdA precedenti. **Il Consiglio, dopo le approfondite valutazioni, non approva la richiesta del socio all'unanimità.**

Il Direttore informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella che segue, che saranno liquidati nel mese di novembre 2016, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di ottobre al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota:

#### ELENCO SOCI DIMISSIONARI

	Socio
1	OMISSIS
2	OMISSIS
3	OMISSIS
4	OMISSIS
5	OMISSIS
6	OMISSIS
7	OMISSIS
8	OMISSIS
9	OMISSIS
10	OMISSIS
11	OMISSIS
12	OMISSIS
13	OMISSIS
14	OMISSIS
15	OMISSIS
16	OMISSIS
17	OMISSIS

18	OMISSIS
19	OMISSIS
20	OMISSIS
21	OMISSIS
22	OMISSIS
23	OMISSIS
24	OMISSIS

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

#### **PUNTO 9. O.D.G.: DEFINIZIONE DATA ASSEMBLEA STRAORDINARIA**

Il Presidente prima di iniziare la discussione sulla definizione della data per l'Assemblea Straordinaria, illustra approfonditamente gli investimenti della Cassa Mutua con il gestore patrimoniale Azimut consegnando un prospetto appositamente predisposto dal quale si evidenzia il rendimento degli investimenti. Il Presidente relaziona ed indica come gli investimenti hanno segnalato una minima volatilità, legata soprattutto alla situazione macroeconomica, ma complessivamente come indicato dai prospetti tutti i capitali investiti in Azimut da parte dell'Ente sono in perfetta tenuta.

Il Presidente comunica che è pervenuta una nuova proposta da "Assicurazioni Generali" e la stessa è stata sottoposta immediatamente all'attenzione dello Studio Legale dell'Ente per analizzare se vi sono le condizioni giuridico - legali per poter eventualmente dar seguito ad un futuro investimento.

Il Presidente informa, che il nuovo conto aperto della Cassa Mutua Mipaaf presso Banca Sella è ha regime ed è pienamente operativo.

Nella definizione delle date per l'Assemblea il Presidente chiede al Direttore di illustrare i tempi e le modalità operative che in questi casi sono necessari per dare avvio ai lavori Assembleari e quali comunicazioni e relazioni devono essere pubblicate per tempo.

Il Direttore di concerto con il CDA illustra le modalità vigenti da Statuto per le convocazioni dell'Assemblea Straordinaria proponendo alcune date negli ultimi mesi dell'anno.

**Il Consiglio approva all'unanimità.**

## **PUNTO 10 . O.D.G.: MODIFICHE STATUTO**

Il Presidente prima di relazionare sulle modifiche statutarie invita al tavolo il legale dell'Ente, Avvocato Arnaldo Del Vecchio, che interviene illustrando le modifiche statutarie. A seguito e in riferimento alle linee guida ricevute dal CdA , dal Presidente dell'Ente ed anche dall'attuale Riforma della PA si rendono necessari adeguamenti statutari per tutelare i soci e la Cassa Mutua nei futuri ed imminenti nuovi assetti istituzionali del Corpo Forestale dello Stato.

Le modifiche statutarie illustrate sono indirizzate allo scopo di adeguare lo Statuto alle nuove norme, nel contempo renderlo più lineare e flessibile, mantenendo inalterati i principi di rappresentatività e di mutualità necessari e basilari all'attività della Cassa Mutua Mipaaf.

Vengono spiegate lette e discusse con il Presidente e i Consiglieri, il Direttore e l'Avvocato le proposte di modifica relative ai seguenti artt 5, 9, 10, 15, 17, 18, 19, e 25.

Il Presidente interviene ricordando che le modifiche e le integrazioni allo Statuto sono formalmente e preventivamente avvallate dal Signor Ministro delle Politiche Agricole è stato ufficialmente informato.

## **PUNTO 11. O.D.G.: MODIFICHE PIANO DI AMMORTAMENTO**

Il Gruppo di Lavoro composto dai Vice Presidenti Gianluca Vitale e Barillà Domenico e dal Consigliere Pettorelli Gabriele, illustra le nuove proposte di modifica per il nuovo Piano di Ammortamento Prestiti.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale introduce l'argomento, indicando come attraverso la modifica del Piano di Ammortamento Prestiti attuale, l'Ente riesca a porre le basi per una serie di vantaggi a favore dell'Ente e di tutti i soci.

Si evidenzia il vantaggio dei soci, che possono accedere a prestiti con un tasso meno elevato rispetto a quello attuale e il vantaggio dell'Ente che in prospettiva riuscirà ad aumentare il numero dei prestiti con un trend più positivo rispetto a quello attuale come evidenziato dal prospetto proposto in CdA nelle istruttorie prestito.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale auspica, che il nuovo Piano di Ammortamento Prestiti venga attivato già dai primi mesi del 2017 compatibilmente alle necessità tecnico contabili e alla verifica della sostenibilità economica dell'Ente .

Il Vice Presidente Gianluca Vitale e il Vice Presidente Barillà Domenico evidenziano che con il nuovo Piano di Ammortamento Prestiti si allineano le esigenze, dei soci e dell'Ente, accompagnando un concreto rilancio alla Cassa Mutua nel campo dei prestiti rendendoli in perfetta sintonia con l'andamento del mercato rispetto all'attuale situazione macro-economica e alle garanzie richieste per la loro concessione.

Il Consigliere Pettorelli Gabriele prende la parola illustrando il prospetto dei nuovi prestiti i quali sono stati paragonati anche con altri piani di ammortamento tra cui anche quelli Inps il cui piano è presente nel portale Noi PA.

Da un approfondito studio dei tassi effettuato dal Gruppo di Lavoro, che ha posto a confronto i piani di ammortamento attuali della Cassa Mutua con quelli Inps il nuovo piano di ammortamento che viene proposto è vantaggioso rispetto a quello proposto dal portale di Noi PA.

Inoltre il nuovo Piano di Ammortamento Prestiti riuscirebbe a rispondere pienamente alle esigenze dei soci che chiedevano una maggior allungamento del rientro delle rate di prestito, sia per il prestito ordinario che di quello speciale

Il Presidente evidenzia l'importanza del lavoro svolto dal Gruppo di Lavoro proprio nel campo maggiormente significativo in cui opera l'Ente che è quello dei prestiti, affermando che con il nuovo Piano di Ammortamento e le nuove misure adottate vi sarebbe sicuramente un rilancio dell'Ente qualora venisse appurata la sostenibilità.

Il Consigliere Giancesini Massimo afferma che il Gruppo di Lavoro ha centrato l'obiettivo di una riduzione dei tassi.

Il Consigliere Gerardo Boccia conferma la bontà della proposta del Nuovo Piano di Ammortamento che incontra pienamente le esigenze dei soci.

Il Consigliere Coppolaro Romualdo sottolinea l'importanza di tale Piano di Ammortamento e alla riduzione dei tassi proprio in questo momento di congiuntura economica.

Il Consigliere Rocco Chiriaco afferma la positività del nuovo Piano di Ammortamento con la riduzione dei tassi di interesse e la sua adozione a seguito di Assemblea Straordinaria.

Il Presidente prende atto delle proposte e tiene conto della esposizione esauriente del Gruppo di Lavoro sul tema proposto e di tutti gli interventi dei Consiglieri del CdA. Propone i sottoporre a verifica del nostro Commercialista la sostenibilità delle proposte illustrate ed eventualmente di elaborare e proporre di altre da valutare nel prossimo CdA.

## **PUNTO 12 . O.D.G.: varie eventuali**

Il Presidente illustra i risultati raggiunti relativi alla proposta di previdenza complementare a favore dei soci della Cassa Mutua il cui mandato di approfondimento era stato ricevuto dal CDA nei consigli precedenti.

Il Presidente, nel presentare l'argomento comunica che relativamente alla questione della previdenza complementare il socio della Cassa Mutua Mipaaf, attraverso una particolare convenzione con il servizio delle ACLI, potrà effettuare volontariamente uno studio approfondito di consulenza previdenziale integrativa che terrà conto di tutti i parametri esistenti nel mercato così il socio potrà decidere nella più completa serenità il piano previdenziale per se ed eventualmente per la propria famiglia.

Tale consulenza verrà effettuata attraverso personale specializzato delle ACLI presente nel Nord, Centro, Sud Italia permettendo così di rispondere in modo immediato ed efficace alle esigenze previdenziali dei soci della Cassa Mutua che sono intenzionati ad aprire un piano previdenziale.



Successivamente il Presidente illustra gli ulteriori passaggi formali effettuati presso il MEFOP (Sviluppo e Mercato dei Fondi Pensione) e la COVIP (Commissione di vigilanza dei fondi pensione) per approfondire l'argomento di previdenza complementare a favore dei soci e quindi poter porre le condizioni favorevoli per una ampia base di Soci della Cassa Mutua Mipaaf che sono indirizzati all'apertura di un piano previdenziale integrativo.

Il Presidente aggiunge che a seguito dei contatti intercorsi con la società Azimut Gestore Patrimoniale e specializzata anche in previdenza, la stessa sarà in grado di piattaforma una proposta di previdenza complementare integrativa particolare ed unica esclusiva per i soci dell'Ente della Cassa.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale prende la parola ed introduce il problema della carenza di personale nella Cassa Mutua evidenziato che già da alcuni mesi la gestione con il Direttore lo aveva messo in evidenza.

Il problema già attenzionato e non più procrastinabile, deve essere affrontato nell'immediatezza con decisioni nel merito del CdA, e sentite le esigenze del Direttore.

Già dalla prossima settimana ci saranno delle proposte per la gestione completa dell'attività amministrativa e contabile dell'Ente con una serie di preventivi di collaborazione da parte di Società di Servizi che quantificheranno i costi e le tipologie di prestazioni offerte.

Le proposte verranno poste al vaglio con una discussione approfondita nei prossimi CdA nei quali verranno presentate le offerte per la esternalizzazione di servizi attualmente svolti dalla Gestione.

Nel frattempo, anche allo scopo di fare fronte alle esigenze amministrative immediate dell'Ente, vista la carenza di personale e nel contempo la disponibilità dimostrata dal Consigliere Massimo Giancesini, il Vice Presidente Gianluca Vitale propone il supporto del Consigliere per le prossime settimane presso gli uffici dell'Ente per svolgere il lavoro in sintonia con le esigenze del Direttore e del Contabile.

Il Presidente secondo quanto stabilito dallo Statuto propone la nomina del Consigliere Rocco Chiriaco Socio Onorario, ringraziandolo non solo del lavoro svolto negli anni, visto ormai l'approssimarsi del suo collocamento a riposo, ma soprattutto dalla seria necessità di avvalersi ancora della sua preziosa ed indiscutibile esperienza di Consigliere in questo importante fase della Cassa Mutua Mipaaf.

Tutti i Consiglieri approvano, all'unanimità la proposta sostenendo.

Il Consiglio nomina all'unanimità Rocco Chiriaco socio Onorario.

**Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 14,00 circa.**

**F.to IL COLLABORATORE**  
Sandro Cicinelli

**F.to IL VERBALIZZANTE**  
Massimo Giancesini

**F.to IL DIRETTORE**  
Cristiana Urtis

**F.to IL PRESIDENTE**  
Alessandra Stefani