



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 14.09.2016

Il giorno 14 settembre 2016, alle ore 13:30, 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 Presidente del Collegio dei Proviviri, **CORTESI Piergiorgio**;

i quali assistono, in qualità di uditori, alla riunione di Consiglio.

Partecipano ai lavori il Direttore **Cristiana Urtis** per illustrare i punti all'O.d.G. e per verbalizzare in qualità di segretario, nonché il collaboratore **Sandro Cicinelli** al fine di coadiuvare il Direttore nella suddetta attività.

La Presidente, dottoressa Alessandra STEFANI, constatata la presenza del numero legale, apre 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 3.512.393,98-----
- Piani di investimento patrimoniale euro 5.533.641,75-----
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro 823.066,20-----

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

Il direttore presenta una richiesta di sospensione del prestito per il socio matr. n. 21315/42, il quale ha già usufruito di una sospensione. Permane una situazione critica lavorativa e l'aggravarsi di una situazione economica familiare. **Il Consiglio delibera favorevolmente con una sospensione di tre mesi come ultima possibilità e non più rinnovabile.**

Le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 41, inserite nel progressivo dell'anno 2016 dal n. 198 al n. 238, per una somma netta da erogare complessiva pari ad € 340.105,60.

- a. Le domande dal n. 1 al n. 18, dal n. 22 al n. 25 e il n. 31 hanno tutte i requisiti conformi al vigente Regolamento, pertanto **il Consiglio delibera favorevolmente;**
- b. La domanda del n. 19 risulta essere di Socio con anzianità di iscrizione insufficiente, **il Consiglio, vista la regolarità dei versamenti del Socio e la ampia disponibilità sui conti dell'Ente, delibera favorevolmente;**
- c. Le domande al n. 21, dal n. 28 al n. 30 e i n. 32 e 33 risultano essere di Soci con prestito in corso di ammortamento con un numero di rate pagate superiore al 50% del totale previsto: **il Consiglio, vista la regolarità dei versamenti dei Soci e la ampia disponibilità sui conti dell'Ente, delibera favorevolmente;**
- d. La domanda dal n. 35 al n. 41 risultano essere di Soci con prestito in corso di ammortamento con un numero di rate pagate inferiore al 50% del totale previsto: **il Consiglio, vista la regolarità dei versamenti del Socio e la ampia disponibilità sui conti dell'Ente, delibera favorevolmente;**
- e. Le domande al n. 20, 26, 27 e 34 presentano una durata d'ammortamento del prestito lievemente eccedente la data di ipotetico pensionamento per età dei Soci; considerato che la data di pensionamento data dal sistema comunque subirà una variazione a causa degli aumenti annuali previsti per la "aspettativa di vita" e considerato altresì che le liquidazioni saranno comunque a credito dei Soci, **il Consiglio delibera favorevolmente;**

Le domande accolte e che non rispondono completamente ai requisiti previsti dal vigente Regolamento sono corredate di motivazioni scritte da parte dei Soci interessati.

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 8 domande inserite nel progressivo dell'anno 2016 dal n. 44 al n. 51, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 170.170,36.

- a. Le domande dal n. 1 al n. 5 hanno tutti i requisiti conformi al vigente Regolamento pertanto **il Consiglio delibera favorevolmente.**
- b. La domanda al n. 6 risulta essere di Socio con prestito in corso di ammortamento con un numero di rate pagate superiore al 50% del totale previsto: **il Consiglio, vista la regolarità dei versamenti del Socio e l'ampia disponibilità sui conti dell'Ente, delibera favorevolmente;**
- c. Le domande del n. 7 e del n. 8 risultano essere di Soci con prestito in corso di ammortamento con un numero di rate pagate inferiore al 50% del totale previsto: **il Consiglio, vista la regolarità dei versamenti dei Soci e la ampia disponibilità sui conti dell'Ente, 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 9 domande, con il numero progressivo dal 55 al 63 del registro d'Istruttoria 2016, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 27.225,00.

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 6 al 7 del registro d'Istruttoria 2016, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 19.800,00.

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

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

Sono pervenute **25 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto ed ai sensi del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo 97 al 121 della specifica istruttoria 2016, tutte regolari, per un importo totale netto da erogare di € 10.400,00.

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

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

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 4 domande d'iscrizione dalla matricola n. 22013/25 alla matricola n. 22016/40 dell'Istruttoria Iscrizioni.

Il Direttore evidenzia che è presente una reiscrizione.

Il Consiglio accoglie tutte e quattro le 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 193 al n. 224 del Registro delle liquidazioni 2016, di cui:

- .a 7 per dimissioni;
- .b 9 per pensionamento;
- .c 1 per dimissioni dall'impiego;
- .d 2 per collocamento a riposo;
- .e 13 per pensionamento a domanda.

per un totale netto da liquidare pari ad €. 255.365,24.

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

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

	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

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

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

Il Presidente propone al Consiglio la possibilità di poter sospendere le rate del prestito per i Soci coinvolti dal terremoto del Centro Italia. Verrà pubblicato un annuncio sul sito internet ed eventualmente verranno valutate le richieste che perverranno in sede. Il Consiglio approva all'unanimità.

Il Presidente illustra le disponibilità di cassa, evidenziando gli effetti positivi delle decisioni assunte nei mesi precedenti.

Il Presidente aggiorna dei contatti interlocutori in corso, su suggerimento dell'Avvocato di fiducia della Cassa, con il Capo Dipartimento del Mipaaf .Il Consiglio, dopo ampia discussione, dà mandato al Presidente di proseguire nella ricerca di una soluzione concordata.

Il Presidente aggiorna il Consiglio dell'esito dei contatti avvenuti con la Prefettura di Roma in tema di eventuali modifiche dello Statuto o dell'organizzazione dell'Ente: la Prefettura ha risposto che le modifiche in esame sono pienamente legittime. Il Consiglio ne prende atto.

Il Presidente dà atto dell'esito dei contatti avviati in materia di previdenza complementare, chiarendo che Cassa mutua avrebbe per il momento solo il ruolo di stipulare convenzioni con società del settore per condizioni di vantaggio per i soci, restando poi in capo al socio ed alla società i reciproci rapporti. Al momento i contatti in proposito sono avviati solo con Azimut, che ha in corso di elaborazione una proposta con condizioni riservate ai soci della Cassa mutua. ACLI invece non eroga alcuna forma di previdenza. Dai colloqui intercorsi, si è appreso che svolge invece un servizio di consulenza personalizzata, una sorta di studio della richiesta previdenziale del singolo ed una individuazione dei prodotti previdenziali più adatti al caso. Il Consiglio dà mandato al

Presidente di chiedere una ipotesi di convenzione ad ACLI.

Il Presidente aggiorna il Consiglio sul fatto che la proposta di investimento del gruppo Assicurativo Generali è stata inviata all'Avvocato Del Vecchio per analizzarlo. Si sono evidenziati dubbi riguardo alla formula assicurativa in capo al legale rappresentante dell'Ente; sarà redatto in proposito un apposito quesito alla società proponente.

Il Presidente dà avvio ad una ampia disamina della situazione del personale attualmente impiegato in Cassa mutua e delle difficoltà che si ipotizzano in relazione agli effetti della Legge Madia. Nell'incertezza del momento occorre prendere in esame una serie di proposte alternative che assicurino la continuità del servizio che la Cassa rende ai soci. Dalla discussione emergono varie proposte, che si possono sintetizzare fondamentalmente alcune diverse soluzioni: o il ricorso all'assunzione di personale esterno, o l'esternalizzazione di tutti i servizi della gestione, o una forma mista di esternalizzazione e limitate assunzioni per alcuni tipi di attività non esternalizzabili.

Il Consiglio è concorde nel vagliare con rapidità le varie proposte ricercando soluzioni concrete con precisa indicazione dei costi per affrontare con decisione e tempestività il problema. Si dà mandato al Presidente, coadiuvato da Vicepresidenti, di procedere ad interpellare Enti e studi professionali per valutare, in accordo con il Direttore e con la collaborazione di tutto il personale della gestione, l'ipotesi di esternalizzazione di alcune o tutte le mansioni dell'Ente e nel contempo si valuterà la possibilità e la sostenibilità di assunzioni esterne.

Infine, si concorda di dare mandato alla commissione che già se ne era occupata in passato di esaminare la possibilità di una rideterminazione dei tassi praticati per i prestiti ai soci.

A titolo indicativo viene stabilita la data del 12 ottobre alle ore 10,30 per la prossima riunione del Consiglio di Amministrazione, salvo variazioni per eventuali sopravvenuti esigenze organizzative generali.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 16,30 circa.

F.to IL COLLABORATORE

Sandro Cicinelli

F.to IL DIRETTORE

M. Cristiana Urtis

F.to IL PRESIDENTE

Alessandra Stefani