



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 16.03.2016

Il giorno 16 marzo 2016, alle ore 12:30, 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. **Assicurazioni;**
9. **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 M. 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.

In qualità di uditore partecipa, altresì, il contabile Arianna Pasqualino.

Aprè i lavori il Presidente, dottoressa Alessandra STEFANI, la quale constatata la presenza del numero legale invita i consiglieri a prendere atto delle disponibilità e fabbisogno del mese, dall'apposito prospetto in cartella, e cede quindi la parola al Direttore per la 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 2.958.868,98-----
- Piani di investimento patrimoniale euro 6.518.000,00-----
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro 670.001,82-----

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

Le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 29, inserite nel progressivo dell'anno 2016 dal n. 59 al n. 87, per una somma netta da erogare complessiva pari ad € 240.815,75.

- a. Le domande dal n. 1 al n. 18 hanno tutte i requisiti conformi al vigente Regolamento, pertanto **il Consiglio delibera favorevolmente;**
- b. Le domande dal n. 19 al n. 24 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;**
- c. La domanda al n. 25 presenta 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;**
- d. Le domande dal n. 26 al n. 29 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;**

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. 12 al n. 19, per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 195.116,78.

- a. Le domande dal n. 1 al n. 3 hanno tutti i requisiti conformi al vigente Regolamento pertanto **il Consiglio delibera favorevolmente.**
- b. **Le domande dal n. 4 al n. 6 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;**
- c. La domanda al n. 7 risulta essere di Socio 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;

- d. La domanda al n. 8 presenta 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;**

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 8 domande, con il numero progressivo da 10 al 17 del registro d'Istruttoria 2016, regolari in ogni aspetto, per una somma netta da erogare pari ad € 32.175,00.

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

Non sono presenti prestiti con questa fattispecie in questo mese.

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

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

Sono pervenute **8 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto ed ai sensi del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo 36 al 43 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 Direttore.

- E' pervenuta l'istanza di **sovvenzione per comprovato stato di necessità** del Socio matricola n. **21---/--**, che una volta presentata al Consiglio da parte del Direttore, vede la **proposta del Presidente di erogare un contributo di euro 3000,00, non ripetibili, quale segno di vicinanza al Socio, la proposta è accolta dal Consiglio.**
- E' pervenuta, inoltre, istanza di sovvenzione per **comprovato stato di necessità del Socio 14---/--**, la cui dichiarazione di stato di necessità è illustrata dal Direttore ed approfondita nell'esposizione di un Consigliere, il quale ha conoscenza diretta del caso; **il Consiglio, dopo breve dibattito, decide di erogare 1.000 euro.**

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

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 5 domande d'iscrizione dalla matricola n. 21961/60 alla matricola n. 21965/80 dell'Istruttoria Iscrizioni.

Il Direttore evidenzia che è presente una sola reinscrizione di un Socio precedentemente dimessosi dall'Ente.

Il Consiglio accoglie tutte e cinque 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 41 istanze di liquidazione, dal numero progressivo 48 al n. 88 del Registro delle liquidazioni 2016, di cui:

- .a 25 per dimissioni;
- .b 1 per decesso del Socio;
- .c 10 per pensionamento per limiti d'età;
- .d 5 per pensionamento a domanda.

per un totale netto da liquidare pari ad €. 198.294,29.

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 aprile 2016, 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:

	Matricola	Socio
1	19---/--	Omissis
2	21---/--	Omissis
3	16---/--	Omissis
4	20---/--	Omissis
5	17---/--	Omissis
6	21---/--	Omissis
7	18---/--	Omissis
8	19---/--	Omissis
9	18---/--	Omissis
10	14---/--	Omissis
11	17---/--	Omissis
12	16---/--	Omissis
13	17---/--	Omissis
14	17---/--	Omissis
15	21---/--	Omissis
16	20---/--	Omissis

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

PUNTO 8. O.D.G.: Assicurazioni

Il vice presidente Vitale illustra all'intero consiglio gli approfondimenti fatti dal tavolo tecnico con il broker, presentando come interessate alla copertura assicurativa richiesta dalla Cassa Mutua, nonché valutabili ai fini della sottoscrizione, due compagnie assicurative sulle cinque presentate dal broker, una italiana e l'altra americana;

I dati tecnici, sia di copertura generale che di tempistiche, sono tutti a favore della proposta della compagnia americana.

Dopo una breve illustrazione comparativa tra le due compagnie, ed essendo assolutamente più favorevole le condizioni della compagnia americana, il Consiglio delibera all'unanimità di firmare il contratto con la suddetta compagnia.

PUNTO 9. O.D.G.: VARIE E D EVENTUALI

Il Presidente dà conto ai Consiglieri di alcune iniziative prese in autonomia, in accordo con il Direttore e con la collaborazione fattiva dei Vicepresidenti, per rispondere ad alcuni problemi creati dalla situazione, assai turbolenta, dei mercati finanziari e dalla preoccupazione sulla tenuta di alcuni istituti bancari nazionali. In particolare dà conto di aver provveduto a chiudere il conto corrente aperto a suo tempo presso _____, riprendendo tutti i depositi, in ragione delle pessime notizie circolanti sullo stato della banca. Dà conto altresì di avere in corso la chiusura del conto aperto presso _____, in quanto il servizio di tesoreria era molto insoddisfacente. Al momento le notizie sulla credibilità _____ sono meno preoccupanti ed il servizio di tesoreria molto efficiente, per cui si è ritenuto di confermare il conto ed il deposito. Informa che sarebbe prudente prendere in considerazione altri istituti bancari per i depositi legati alla movimentazione di denaro per prestiti ed erogazioni varie, quali _____, con cui il Direttore ha avviato alcuni contatti e _____, i cui contatti potrebbero essere presi dal Vicepresidente Vitale. Si tratta di banche molto solide e di ottima reputazione. Ma anche altri istituti potrebbero essere presi in considerazione, purchè solidi e reputati in modo da diversificare ulteriormente depositi e conti, pur tenendo in considerazione le relative aumentate spese di tenuta conto. Il Cons. Chiriaco segnala in particolare che _____ sta presentando prodotti per investimenti di varie tipologie, molto convenienti e garantite da Banca depositi e prestiti.

Il Presidente informa inoltre dell'opportunità, in vista di alcune scadenze imminenti ed in previsione della possibilità che il progetto del passaggio del personale ad altre amministrazioni comporti dimissione di personale in numero superiore alle aspettative ordinarie, di rivalutare complessivamente le scelte in merito ai depositi fruttiferi a suo tempo compiute.

Il Consiglio, dopo approfondita discussione, conferma le decisioni prese da Presidente e Direttore in merito alla chiusura dei conti: dà mandato al Direttore di proseguire l'approfondimento delle condizioni offerte da _____ per depositi e conto corrente e al Vicepresidente Vitale di avviare i contatti con _____; conferma l'opportunità di discutere il piano complessivo degli investimenti, in una prossima riunione di CdA.

Il Presidente informa altresì i Consiglieri della necessità di prendere in considerazione ipotesi di rafforzamento del personale impiegato in Cassa Mutua, ma delle difficoltà riscontrate ad integrare la forza presente con altro personale CFS o del MIPAAF in ragione delle incertezze sul futuro dell'Amministrazione forestale ed il mutato assetto contrattualistico del personale ministeriale. Sulle varie ipotesi possibili, dopo una breve discussione, si decide di rinviare l'esame ad una

prossima riunione di CdA.

A titolo indicativo viene stabilita la data del 30 marzo 2016 alle ore 10,30 per l'adozione del bilancio e la data del 13 aprile alle 10,30 per la prossima riunione di Consiglio di Amministrazione, salvo variazioni per eventuali sopravvenienti esigenze organizzative generali.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 14,15 circa.

IL COLLABORATORE

F.to Sandro Cicinelli

IL DIRETTORE

F.to M.Cristiana Urtis

IL PRESIDENTE

F.to Alessandra Stefani