

CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti

Ministero delle politiche agricole alimentari forestali e del turismo

(ERETTA IN ENTE MORALE CON D.P.R. 06.03.60 n. 327 - G.U. n. 96 DEL 20.04.60)

VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 11 OTTOBRE 2021

Il giorno 11 ottobre 2021, alle ore 11.00 come da convocazione, si è riunito il CdA di Cassa mutua in presenza presso la Sala Natali n 49 sita al terzo piano del Ministero delle Politiche Agricole Alimentari e Forestali per discutere e deliberare il seguente ordine del giorno:

1. Prestiti Ordinari;
2. Prestiti Speciali;
3. Prestiti Sprint;
4. Prestiti Nuova Sistemazione;
5. Estinzione anticipate prestiti;
6. Sussidi e/o sovvenzioni;
7. Iscrizioni;
8. Liquidazioni;
9. Modifica regolamento prestiti;
10. Contributo di sostegno allo Studio – Bando Anno 2021;
11. Nomina Nuovo Consigliere;
12. Nomina Vice Presidente;
13. Varie ed eventuali.

Risultano presenti, come da elenco i seguenti Consiglieri eletti in Assemblea ed i Consiglieri di nomina Ministeriale:

N.Pr	Cognome	Nome	Presente	Assente
1	STEFANI	Alessandra	X	
2	LOGOTETA	Enza Simona	X	
3	GIANESINI	Massimo	X	
4	MARCON	Pierangelo	X	
5	PETTORELLI	Gabriele	X	
6	SCIPIO	Danilo		X
7	VITALE	Gianluca	X	

Vengono avviati i lavori del Consiglio e la Presidente Alessandra Stefani, constatata la presenza del numero legale di Consiglieri incarica con il consenso di tutto il CdA la redazione del verbale il Direttore Pettorelli Gabriele, coadiuvato dal Consigliere Gianesini; è presente anche la Presidente del Collegio dei Probiviri Annalisa Scarsella nonché il socio Flavio Di Lascio quale primo Socio dei non eletti all'Assemblea Straordinaria della Cassa Mutua Mipaaf dell'aprile del 2019, relativa al rinnovo delle cariche statuarie.

A seguire la Presidente Alessandra Stefani chiede ai Consiglieri di visionare le disponibilità sui conti correnti dell'Ente, sui piani di risparmio ed il fabbisogno per le Delibere del Consiglio odierno i cui prospetti sono stati inviati tramite mail ad ogni Consigliere comunicando quanto segue :

- Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro **€ 682.417,79**;
- Piani di investimento patrimoniale euro **€ 4.183.314,02** ;
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 510.179,64**;

La Presidente a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, cede la parola al Direttore Pettorelli Gabriele che illustra le varie voci evidenziando che il totale del fabbisogno per il mese corrente viene soddisfatto dal totale delle disponibilità.

Il CdA approva all'unanimità dei presenti

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

Vengono illustrate dal Direttore le istanze relative ai prestiti ordinari indicando che sono pervenute e presenti nell'Istruttoria 10 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 100.453,76.

Tutte le domande risultano regolari e sono perciò sono approvate all'unanimità.

E'chiusa la discussione del punto 1 all'ordine del giorno.

PUNTO 2. O.D.G.: PRESTITI SPECIALI

Vengono illustrate dal Direttore le domande relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 13 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 307.682,97.

Per il Socio n 1392/56 il sistema di gestione pone in evidenza una incongruenza contabile sull'importo versato dal Socio in quanto trattasi di una rinegoziazione. Il Direttore comunica al Cda che a seguito di verifica contabile con tutti gli estratti conti di versamento di rate prestito e di versamento quota il calcolo è quello esposto e si provvederà a fine CdA per il suo allineamento.

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

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

Vengono illustrate dal Direttore le domande relative ai prestiti sprint; le istanze pervenute presenti nell'Istruttoria sono 4 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 15.348,66.

Le domande risultano regolari e sono viene approvata all'unanimità.

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

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

Vene illustrata dal Direttore la domanda relativa al prestito di nuova sistemazione nell'Istruttoria è presente n 1 domanda per una somma netta pari ad € 9.900,00.

La domanda risulta regolare e viene approvata all'unanimità.

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

PUNTO 5. O.D.G.: ESTINZIONI ANTICIPATE

Il Cda approva all'unanimità la procedura di morosità.

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione, il Direttore Gabriele Pettorelli presenta n 6 domande di estinzione anticipata prestito con i relativi conteggi esistitivi ad ottobre 2021 come previsto dal Regolamento Prestiti art 11 dei Soci con i seguenti numeri di matricola : 15.052, 20.997, 21.104, 20.166, 16.837, 22.136 .

Il Cda approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata per la domanda del Socio della somma totale di € 88.713,02 applicando quanto previsto dal Regolamento Prestiti art 11.

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

PUNTO 6. O.D.G.: SUSSIDI E/O CONTRIBUTI STRAORDINARI

Sono pervenute 19 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo n. 789 al n. 805 della specifica istruttoria 2021, per un importo totale netto da erogare di € 5.200,00.

Il Consiglio approva all'unanimità.

Il Direttore prosegue e vengono presentate due istanze di contributo straordinario: la n 49 per il Socio con matricola n 21.318/57 e la n 50 per il Socio con matricola n 20.826/64

Per la prima istanza, viste le motivazioni avanzate dal Socio, valutata con attenzione la domanda, la particolare situazione sanitaria del Socio che implica una continua assistenza anche specializzata, l'aggravio dovuto ai numerosi spostamenti dal proprio domicilio per assicurarsi le cure, con lunghissime percorrenze, la scrupolosa documentazione delle spese sostenute, la tipologia di contratto a tempo indeterminato del Socio, viene proposto un contributo straordinario pari ad € 1.300,00.

Per la seconda istanza, viste le motivazioni avanzate dal Socio, valutata con attenzione la domanda, la particolare situazione sanitaria del Socio che comporta anche una assistenza anche presso il proprio domicilio, lo stato di necessità (considerato che il Socio risulta monoreddito) viene proposto un contributo straordinario pari ad € 500,00.

Il Consiglio approva all'unanimità i contributi straordinari.

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

PUNTO 7 . O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte 10 domande di iscrizione dalla matricola n. 22485/75 alla matricola 22494/74 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2021.

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

PUNTO 8. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 9 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 1.239 al 1.247 del Registro delle liquidazioni 2021, di cui:

1. N. 8 pensionamento;
2. N. 1 collocamento a riposo per invalidità

per un totale netto da liquidare pari ad €. 71.594,25.

Il CdA approva all'unanimità.

A seguire, la Presidente interviene ed informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella, i quali saranno liquidati nel mese di novembre 2021 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 SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI NOVEMBRE 2021 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA
(N. 6) SOCI (XXX)**

Il CdA approva la proposta all'unanimità.

E' chiusa la discussione del punto 8 all'ordine del giorno.

PUNTO 9. O.D.G.: MODIFICA REGOLAMENTO PRESTITI.

La Presidente presenta l'O.d.G. dando lettura del nuovo Regolamento Prestiti. La Presidente pone in evidenza come tutte le variazioni effettuate sono state già condivise, discusse ed assentite nel Cda del 27 di settembre u.s. e vengono ratificate con il CdA odierno per la definitiva visione ed approvazione.

Viene data dunque lettura del Regolamento modificato, per la formale definitiva approvazione del Regolamento accompagnato anche dal nuovo Piano di Ammortamento (allegato 1 e 2 al verbale).

La Presidente pone in evidenza come il nuovo Regolamento si adatta alle nuove esigenze dei Soci, in particolare grazie alla veloce erogazione dei Prestiti Sprint, e sottolinea che questo traguardo può essere considerato un ulteriore fattore di vicinanza e prossimità a favore dei Soci da parte della Cassa Mutua Mipaaf.

Inoltre, contabilmente, il nuovo Regolamento specifica in modo più dettagliato le voci di bilancio anche nei casi di estinzione anticipata e/o rinegoziazione di un prestito allocando in modo specifico sia gli interessi di prestito nonché la quota capitale e gli oneri calcolati per ogni prestito. Con questo Regolamento prestiti, aggiunge il Direttore Pettorelli, vengono evidenziate le poste a bilancio in modo puntuale non solo del fondo ma anche i contributi di estinzione anticipata e di rinegoziazione con le loro relative percentuali.

I Consiglieri intervengono, ringraziando nuovamente il Gruppo di Lavoro per il lavoro effettuato che risulta molto approfondito e complesso, chiedendo che allo stesso Regolamento ed al nuovo Piano di Ammortamento sia data ampia pubblicità sul sito della Cassa Mutua Mipaaf e vengano evidenziati i tempi di introduzione del Nuovo Regolamento e del Nuovo Piano di Ammortamento.

Il nuovo Regolamento è definitivamente approvato all'unanimità.

Il Direttore interviene comunicando alla Presidente e ai componenti del CdA che in relazione all'approssimarsi delle chiusure contabili annuali e la previsione che il nuovo programma informatico gestionale termini le prove in parallelo entro la metà di dicembre, allo scopo di completare il trasferimento dei dati ed effettuare così la giusta formazione al personale, è opportuno che il Nuovo Regolamento prestiti entri in vigore dal primo gennaio 2022.

Nel contempo la Presidente si unisce al ringraziamento del CdA a favore del Gruppo di Lavoro per l'attività effettuata, con la consapevolezza che si è trattato di un lavoro molto complesso sviluppato

con precisione ed è stato portato a termine migliorando anche l'offerta dei prestiti a favore dei Soci ; nel complesso lo stesso si è sviluppato con l'ausilio dei Professionisti dell'Ente e dalle approfondite analisi dello studio di Sostenibilità effettuato nel corso dell'anno 2020 da parte del Gruppo di Lavoro.

E' chiusa la discussione del punto 9 all'ordine del giorno.

PUNTO 10. O.D.G.: CONTRIBUTO DI SOSTEGNO ALLO STUDIO – BANDO 2021.

La Presidente introduce il punto all'ordine del giorno e cede la parola al Direttore Gabriele Pettorelli.

Il Direttore dà lettura del Bando relativo ai Contributi di Sostegno allo Studio per l'anno 2021 comunicando che è bandita come di ogni anno l'assegnazione di sei contributi complessivi dei quali: tre da euro 400,00 per la laurea di primo livello e tre di euro 800,00 per la laurea magistrale conseguite nell'anno solare 202; le domande dovranno pervenire all'Ente Cassa Mutua Mipaaf entro e non oltre il 31/12/2021; inoltre sono stati aggiornati, come previsto dalle norme, i valori Isee e Ispe

Il CdA ringrazia della lettura del Bando e della sua esposizione chiedendo la pubblicazione nel sito del Bando e della relativa domanda, approvandolo all'unanimità.

E' chiusa la discussione del punto 10 all'ordine del giorno.

PUNTO 11. O.D.G.: NOMINA NUOVO CONSIGLIERE.

La Presidente prende la parola e comunica che, come previsto dallo Statuto, propone la nomina del nuovo Consigliere quale primo dei non eletti al rinnovo delle cariche avvenute in occasione dell'Assemblea Straordinaria nell'anno 2019 a seguito delle dimissioni da Consigliere e Vice Presidente del Socio Vitale Gianluca .

La Presidente quindi comunica al CdA il nominativo del Socio Flavio di Lascio il quale risulta presente al CdA in corso.

Il CdA approva all'unanimità la proposta di nomina del nuovo componente del CdA dando il benvenuto al nuovo Consigliere.

E' chiusa la discussione del punto 11 all'ordine del giorno.

PUNTO 12. O.D.G.: NOMINA VICE PRESIDENTE.

A seguire la Presidente prende la parola e propone al CdA, che come previsto dallo Statuto, a seguito delle dimissioni del Socio Consigliere Gianluca Vitale con incarico di Vice Presidente, la nomina del Socio Consigliere Giancesini Massimo quale Consigliere più anziano all'interno del CdA.

Il CdA approva all'unanimità la proposta di nomina del Socio Consigliere alla carica di Vice Presidente.

Tutto il Consiglio si complimenta con il nuovo Vicepresidente.

E' chiusa la discussione del punto 12 all'ordine del giorno.

PUNTO 13. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI.

La Presidente prende la parola comunicando al CdA che i locatari (DP) dell'immobile di via Piemonte chiedono un accordo per la riduzione del canone di affitto mensile fino a fine anno in relazione allo stato di emergenza emanato dal Governo dovuta alla pandemia. Pertanto, come previsto dai vari Dl e Dpcm nonché norme specifiche in materia di locazione vengono previste delle riduzioni dei canoni contrattuali con apposto accordo contrattuale.

La Presidente chiede al Direttore di verificare eventuali morosità per canoni di locazione insoluti da

parte dei locatari (DP).

Se risultassero delle morosità, la Presidente afferma che sarà necessario avviare appositi passi con la collaborazione del Legale dell'Ente della Cassa Mutua Mipaaf; propone una comunicazione formale ai locatari (DP) che intimi il pagamento immediato dei ratei mancanti; in caso negativo sarà necessario valutare una immediata risoluzione del contratto di affitto.

Il CdA approva all'unanimità la proposta della Presidente, concordando che in caso di mancato versamento dei ratei mancati, entro pochi giorni dall'odierno CdA, sarà necessario procedere con la risoluzione del contratto di affitto.

A seguire il Direttore comunica al CdA che in previsione dell'entrata in funzione del nuovo sistema informatico di Gestione dei Prestiti sarà necessario acquistare dei nuovi pc fissi e portatili nonché un pacchetto di assistenza informatica per la configurazione e l'inserimento dei programmi di gestione, in quanto gli attuali PC hanno delle caratteristiche tecniche non adatte alle attuali esigenze e risultano pertanto obsoleti.

Il CdA e la Presidente approvano all'unanimità la proposta del Direttore previa preventiva attenta valutazione di mercato attraverso la presentazione di preventivi di ditte specializzate.

E' chiusa la discussione del punto 14 all'ordine del giorno

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 16.15 circa.

IL PRESIDENTE

IL VERBALIZZANTE

Alessandra Stefani

Gabriele Pettorelli
