

# **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 15 DICEMBRE 2021**

Il giorno 15 dicembre 2021, alle ore 15.30 come da convocazione, si è riunito il CdA straordinario di Cassa Mutua in videoconferenza sulla base dell'art 13 dello Statuto per discutere e deliberare il seguente ordine del giorno:

1. Discussione Regolamento Prestiti;

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

N.Pr	Cognome	Nome	Presente	Assente
1	<b>STEFANI</b>	<b>Alessandra</b>	<b>X</b>	
2	<b>LOGOTETA</b>	<b>Enza Simona</b>	<b>X</b>	
3	<b>GIANESINI</b>	<b>Massimo</b>	<b>X</b>	
4	<b>MARCON</b>	<b>Pierangelo</b>	<b>X</b>	
5	<b>PETTORELLI</b>	<b>Gabriele</b>	<b>X</b>	
6	<b>SCIPIO</b>	<b>Danilo</b>	<b>X</b>	
7	<b>DI LASCIO</b>	<b>Flavio</b>	<b>X</b>	

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 Vicepresidente Massimo Giancesini.

Sono presenti anche la Presidente del Collegio dei Probiviri Annalisa Scarsella e il Coordinatore dei Fiduciari Gianluca Vitale.

La Presidente prende la parola e comunica al CdA odierno che, come discusso ed analizzato nei CdA precedenti che si sono susseguiti dal mese di settembre relativamente alla modifica del Regolamento Prestiti, la stesura è già approvata a novembre prima della definitiva adozione. In funzione delle esigenze della gestione nell'istruzione delle pratiche di prestito a favore dei Soci, anche per la contemporaneità dell'entrata in funzione del nuovo sistema informatico di gestione della Cassa Mutua Mipaaf, alcuni aspetti sono ulteriormente da analizzare prima della sua assunzione definitiva e la pubblicazione nel sito della Cassa Mutua Mipaaf.

La Presidente pertanto chiede l'intervento del Consigliere Marcon il quale dà lettura completa del nuovo Regolamento Prestiti. Il Consigliere, inoltre comunica che a seguito dello studio approfondito effettuato anche dal Gruppo di lavoro, costituito anche dai competenti della Gestione e dal Commercialista dell'Ente Dr (O) si pone la questione sull'accantonamento al Fondo Rischi che come noto può essere utilizzato solo nei casi stabiliti dallo Statuto, cioè, nel caso in cui non si ottenga il recupero di somme scoperte per incassi non versati, nonostante l'avvio del procedimento legale, e nel

caso di decesso di un Socio con un prestito ancora in corso. In tal caso la Cassa Mutua Mipaaf interviene coprendo 1/3 del debito dovuto da parte degli eredi.

Il Consigliere Marcon prosegue comunicando che da una analisi degli incrementi avuti a favore del Fondo Rischi negli ultimi cinque anni e il suo minimo utilizzo nei casi stabiliti dallo Statuto, le percentuali a carico del Socio possono essere modificate parzialmente, mantenendo il loro totale già determinato del 2%, previsto dalla revisione dell'art 7 del Regolamento Prestiti, la cui destinazione è imputata sia al Contributo Istruttoria Pratiche sia al Fondo Rischi.

I Consiglieri discutono la modifica e concordano che non produce nessun incremento a carico del Socio all'atto di richiesta di un prestito. Anzi la modifica comporta secondo le analisi del CdA una maggiore razionalizzazione nella Gestione Patrimoniale dell'Ente garantendo un Bilancio sempre più aderente alle operazioni dell'Ente. Pertanto, stabiliscono che la percentuale da imputare a Fondo Rischi sia pari allo 0,25%, mentre quella per il Contributo istruttoria Pratica sia pari all'1,75%.

A seguire, i Consiglieri, visto anche la necessità di apportare le necessarie modifiche al Regolamento e all'applicazione del nuovo programma informatico di Gestione propongono l'entrata in vigore del nuovo Regolamento dal mese di aprile.

Dopo approfondita discussione ,la Presidente effettua quindi una sintesi generale, ringrazia a nome del CdA il lavoro svolto dal Consigliere Marcon e dal Gruppo di Lavoro coadiuvato anche dal Commercialista dell'Ente (O) e dà la parola in videoconferenza al Legale dell'Ente (D) il quale conferma che la modifica è applicabile e che la stessa non comporta nessuna variazione alla situazione precedente approvata poiché la posizione del Socio nel momento della richiesta di un prestito non subisce ulteriori oneri. Precisa altresì che la modifica apportata costituisce nel rapporto con la Cassa Mipaaf un vantaggio indiretto per il Socio poiché il Fondo Rischi è più aderente alle esigenze della Cassa.

Il CdA si esprime all'unanimità per la definitiva applicazione del Regolamento Prestiti e la sua entrata in vigore dal mese di aprile 2022

E' chiusa la discussione all'ordine del giorno.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 17.22 circa.

IL PRESIDENTE

IL VERBALIZZANTE

---

**Alessandra Stefani**

---

**Gabriele Pettorelli**

---