

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 27 SETTEMBRE 2021

Il giorno 27 settembre 2021, alle ore 11.00 come da convocazione, si è riunito in presenza presso la Sala Natali sita al terzo piano del Ministero delle Politiche Agricole Alimentari e Forestali via XX Settembre a Roma il Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua. La seduta si apre in orario e viene aperta per discutere e deliberare sul seguente Ordine del Giorno:

1. Prestiti Ordinari;
2. Prestiti Speciali;
3. Modifiche Regolamento Prestiti
4. 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 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 risulta presente anche la Presidente del Collegio dei Probiviri Annalisa Scarsella

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 **€ 511.901,52**;
- Piani di investimento patrimoniale euro **€ 4.183.314,02** ;
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 119.295,00**;

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 l'odierno fabbisogno 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 4 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 42.570,00

I Consiglieri chiedono l'esame della pratica del socio n 22453/53 in quanto in precedenza espulso e poi reinscritto in data 05/05/2021. Il Direttore comunica che relativamente alla posizione pregressa del Socio nulla risulta a debito nei confronti della Cassa Mutua Mipaaf ed attualmente lo stesso risulta regolare nei versamenti della quota associativa.

Dall'analisi delle richieste di prestito ordinario il CdA approva all'unanimità le domanda vagliate e presentate al CdA dalla Gestione.

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

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

A seguire vengono illustrate dal Direttore le domande relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 2 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 76.725,00.

Per il socio n 20717/62 si tratta di una rinegoziazione con un prestito ordinario in corso. Le garanzie presentate dal Socio per la sua solvibilità e modalità di versamento della rata consentono l'erogazione del prestito speciale.

Dall'analisi delle richieste di prestito speciale il CdA approva all'unanimità le domanda vagliate e presentate al CdA dalla Gestione.

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

PUNTO 3. O.D.G.: MODIFICHE REGOLAMENTO PRESTITI

La Presidente apre il punto all'O.d.G. lasciando la parola al Consigliere Marcon che illustra al CdA la proposta di modifica del Regolamento Prestiti.

La proposta di modifica del Regolamento Prestiti nasce dall'analisi approfondita dell'andamento dei Prestiti avvenuti in questa prima parte di mandato del CdA, dal loro andamento mensile, confrontato anche lo Studio di Sostenibilità commissionato al Professionista (CS) incaricato nel corso del 2019/2020, nonché da analisi macroeconomiche che sono state regolarmente esposte dai Consulenti del pacchetto di risparmio dell'Ente Cassa Mutua Mipaaf (A) e (F).

Tale proposta risulta quindi il frutto di una approfondita analisi dei dati comunicati dalla Gestione, sviluppati poi dal Consigliere Marcon, con la collaborazione del Vice Presidente Gianluca Vitale e il Direttore Gabriele Pettorelli. Tutti gli aspetti vengono dunque esposti in modo dettagliato con una proposta chiara di revisione del Regolamento Prestiti (allegato n 1 al verbale) per una sua valutazione

da parte di tutto il CdA come previsto dallo Statuto.

Il Direttore Gabriele Pettorelli interviene, comunicando che dall'analisi effettuata con i dati dello storico della Gestione risulta evidente il notevole incremento di richieste da parte dei Soci di domande di prestiti speciale e la loro erogazione, rispetto alla massa dei prestiti concessi compresi gli sprint, gli ordinari e nuova sistemazione. L'erogazione poi di tale tipologia di prestito, lo speciale, risulta amministrativamente complessa da parte della Gestione che vaglia con accuratezza la pratica prima della sua presentazione in CdA e la successiva erogazione.

A seguire interviene il Consigliere Marcon che illustra al CdA la proposta di variazione al Regolamento Prestiti e dei suoi piani di ammortamento (allegato 2 al verbale) che tiene conto della analisi di studio di Sostenibilità dell'Ente, alle nuove e maggiori necessità dei Soci di reperire il credito con un confronto dei dati dettagliato dal 2019 ad oggi nonché anche attraverso il parametro con le tipologie e di prestito erogati dall'Inpdap.

Il Vice Presidente interviene comunicando al CdA che allo scopo di favorire le richieste di prestito dei Soci viene proposta la variazione nel regolamento della concessione dei Prestiti Sprint entro due giorni lavorativi dalla ricezione dell'istanza, previo accertamento delle eventuali situazioni debitorie del Socio e la successiva ratifica dello stesso da parte del CdA nel primo Consiglio utile. Gli importi variano con la proposta di modifica e vanno da euro mille a euro quattromila rimanendo invariato il tasso.

A seguire viene esposto dal gruppo di lavoro che per i prestiti speciali, dopo approfondite analisi, considerati anche gli andamenti macroeconomici dei tassi il nuovo piano di ammortamento per tali prestiti, si può prevedere un incremento del tasso dello 0,25 per cento, rimanendo invariati comunque gli importi dei prestiti da erogare che vanno da: euro ventimila ad euro cinquantamila per le necessità di acquisto e ristrutturazione di immobili.

Si precisa che al momento i prestiti ordinari e di nuova sistemazione rimarrebbero invece invariati per tasso ed importo.

La discussione prosegue e viene esposta anche la proposta di creare la voce per le spese amministrative di gestione pratica la cui percentuale è proposta pari all'uno per cento, della stessa entità del fondo rischi considerando che le spese di gestione risultano da cinque anni ad oggi un onere da sostenere, in forza di un rapporto convenzionale tra la Società di Gestione (A) e l'Ente Cassa Mutua Mipaaf come noto stipulata a far data dai primi mesi del 2017.

La Presidente interviene ed aggiunge, come già ampiamente annunciato nei CdA dei mesi precedenti, tra i programmi di questo CdA c'è anche la valutazione di intervenire anche per quanto riguarda l'art 11 del Regolamento Prestiti. In particolare, come noto, le richieste di estinzioni anticipate, viste anche le valutazioni effettuate dal del Dott. Commercialista dell'Ente (XX) in analisi di bilancio, gli oneri relativi ad interessi dovuti a chiusure anticipate rispetto alla scadenza naturale del prestito comportano un passivo che non può essere sostenuto solo dal fondo rischi.

Il Consigliere Marcon interviene e dà lettura della modifica dell'art 11 che prevede nel caso di concessione di un nuovo prestito a favore del Socio, che abbia già un prestito in corso ed abbia dalla richiesta di erogazione del nuovo prestito restituito fino l'80% delle rate prestito, l'obbligo di un versamento dell'1% di contributo sul prestito residuo. Invece, per il Socio che chieda di estinguere anticipatamente un prestito, rispetto alla sua scadenza naturale, in questo caso se il Socio non ha restituito ancora l'80% delle rate previste dal piano di ammortamento, in sede di calcolo di estinzione anticipata, si applicherà una maggiorazione del 2% sul prestito residuo.

La Presidente ringrazia il lavoro svolto dal Gruppo e chiede al CdA di esprimersi in merito alla proposta comunicando anche per chiarezza di redazione del Bilancio e di Rendiconto economico, il

Dott. Commercialista dell'Ente (XX) verrà coinvolto nelle determinazioni delle nuove voci e la loro collocazione.

Tutti i Consiglieri intervengono sulla proposta ringraziando il Gruppo di lavoro che la ha sviluppata; dopo ampia discussione la proposta viene accettata all'unanimità dal CdA.

Il CdA decide inoltre all'unanimità che la stessa entrerà in vigore con pubblicazione nel sito dell'Ente anche in relazione all'implementazione del nuovo sistema informatico utilizzato dalla Gestione per l'erogazione dei prestiti e delle verifiche necessarie.

PUNTO 4. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI

Apri il punto la Presidente e cede la parola al Vice Presidente Gianluca Vitale il quale comunica le sue dimissioni irrevocabili dalla carica di Consigliere in relazione ai nuovi impegni istituzionali e lavorativi che non gli consentono di proseguire nell'attività con assiduità e presenza. Il Vice Presidente prosegue dando lettura di un suo toccante messaggio di dimissioni. garantendo comunque la sua disponibilità a ricoprire la carica di Coordinatore dei Fiduciari come previsto dall'art 19 dello Statuto.

La Presidente ringrazia a nome di tutto il CdA e suo personale il Vicepresidente per il suo prezioso, prolungato, fondamentale e lungimirante contributo a favore dell'Ente quale Consigliere e Vice Presidente . Stante l'irrevocabilità della decisione, il Consiglio ritiene di accettare le dimissioni, confermando stima e fiducia al Vice presidente.

Poiché con la recente variazione statutaria, si è creata la figura del Coordinatore dei Fiduciari, la Presidente ed il Consiglio tutto chiedono al Vicepresidente di accettare la carica di Coordinatore dei Fiduciari.

Infatti tutto il Consiglio si associa al riconoscimento dell'importanza del contributo che il Vice Presidente ha apportato al CdA negli anni di permanenza e di lavoro con un loro vivo apprezzamento, garantendo completa fiducia per l'inizio della nuova attività all'interno della Cassa Mutua Mipaaf come Coordinatore dei Fiduciari, ribadendo l'importanza della carica viste anche le notevoli capacità organizzative.

Il Vice Presidente dimissionario accetta la proposta, esprimendo il proprio ringraziamento per la fiducia e l'auspicio che il nuovo ruolo consentirà di conseguire ancora migliori risultati per il bene della Cassa mutua.

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

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 14.50 circa.

IL PRESIDENTE

IL VERBALIZZANTE

Alessandra Stefani

Gabriele Pettorelli