

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 4 LUGLIO 2019

Il giorno 04 luglio, alle ore 10:30, presso la Sala Marcora sita al 3° piano (stanza n. 35) del Ministero delle Politiche agricole alimentari forestali e del turismo, via XX settembre 20 Roma, 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 Prima o Nuova Sistemazione;**
- 5. Sussidi e/o Contributi Straordinari;**
- 6. Iscrizioni;**
- 7. Liquidazioni;**
- 8. Stati di morosità;**
- 9. Bando borse di studio 2018/2019;**
- 10. 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 incarica con il consenso di tutto il CdA della redazione del verbale il Consigliere Massimo Giancesini.

La Presidente Alessandra Stefani avvia i lavori, chiedendo ai Consiglieri di visionare le disponibilità sui conti correnti dell'Ente, sui piani patrimoniali ed il fabbisogno per le delibere del Consiglio odierno le quali risultano rispettivamente:

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro € **1.264.640,39**
2. Piani di investimento patrimoniale euro € **6.877.126,75**
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € **699.122,96**

La Presidente invita i Consiglieri a prendere atto delle disponibilità e del fabbisogno del mese, come da prospetto in cartella e cede quindi la parola al Referente ACLI per la gestione della Cassa Mutua Mipaaft (Acli) il Dott. E.A., all'uopo delegato dal Direttore Gabriele Pettorelli, assente giustificato, con l'accordo di tutti i presenti per l'illustrazione dei punti ordinari all'OdG.

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

Il Responsabile della Gestione Acli illustra le istanze relative ai prestiti ordinari indicando che sono pervenute e presenti nell'Istruttoria 21 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 250.504,79.

Per le istanze n. 740, 741,742,743 dei soci con matricola nn 21026/43, 17267/80, 12693/74, 15163/48, si tratta di richieste di prestito di soci che hanno già altre cessioni di credito. Viste le rate di prestito richieste, la cui restituzione avviene in SDD di importo contenuto, viste le garanzie presentate dai soci, vista l'ampia disponibilità in Cassa, vista la parziale copertura del prestito dal conto individuale di anzianità e la posizione stipendiale dei Soci richiedenti, viene proposta la concessione del Prestito Ordinario. Le domande vengono deliberate favorevolmente all'unanimità, dopo ampia e approfondita discussione.

Per le domande n. 749 del socio con matricola n 22158/69 e per la domanda n 758 del socio con matricola n 22272/50 si tratta di richieste di prestito di soci che non hanno anzianità sufficiente come stabilita da Regolamento. Vista le rate di prestito richieste, viste le garanzie presentate dai soci, l'ampia disponibilità in Cassa, vista la posizione stipendiale e le particolari motivazioni relative alle richieste viene proposta per i soci indicati la concessione del Prestito Ordinario. Le domande vengono deliberate favorevolmente all'unanimità dopo ampia ed approfondita discussione.

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

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

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

Il Responsabile della Gestione Acli illustra le domande relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 11 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 255.362,01.

Per le domande n. 196 del socio con matricola n 14176/60, la n 197 del socio con matricola n 21635/59 e la domanda n 198 del socio con matricola n 20197/76 si tratta di richieste di Prestiti Speciali che comportano la rinegoziazione di un prestito già in corso con la Cassa Mutua. Alcuni dei richiedenti hanno delle ulteriori trattenute in busta paga. Visto l'importo delle rate di prestito richieste, viste le garanzie presentate dai soci, vista l'ampia disponibilità in Cassa, vista la copertura parziale del prestito dal conto individuale di anzianità, viene proposta per i soci indicati la concessione del Prestito Speciale. Inoltre vengono informati i Consiglieri che l'istanza n 198 del socio con matricola n 20197/76 consentirebbe di recuperare le somme relative alla sospensione del prestito, precedente richiesta e concessa al socio per stato di necessità.

Le domande vengono deliberate favorevolmente all'unanimità dopo ampia ed approfondita discussione.

Tutte le altre domande risultano regolari e pertanto deliberate favorevolmente all'unanimità.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale alla luce anche di queste ultime richieste di Prestito Speciale chiede al Consigliere Pierangelo Marcon di presentare per il prossimo CdA di Settembre una ipotesi di modifica al Regolamento Prestiti che codifichi il comportamento da assumere nei casi in cui le istanze di prestino comportino il superamento del quinto cedibile dello stipendio.

Il CdA si esprime favorevolmente all'unanimità ad affidare al Consigliere Marcon tale incarico.

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 Responsabile della Gestione Acli presenta 9 domande, con il numero progressivo dal 137 al 145 del Registro d'Istruttoria 2019, per una somma netta da erogare pari ad € 33.165,00.

Tutte le altre domande risultano regolari e perciò deliberate favorevolmente all'unanimità.

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

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Responsabile della Gestione Acli presenta n 1 istanza, la n 18 per una somma netta da erogare pari ad € 9.900,00. L'istanza è regolare e pertanto viene approvata all'unanimità.

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

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

Sono pervenute 12 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo 420 al n. 429 della specifica istruttoria 2019, per un importo totale netto da erogare di € 4.000,00. Il Consiglio approva all'unanimità.

In merito alle istanze di contributo straordinario dal n. 28 al n. 29 per i soci con matricola nn 13468/83 e 17665/82, viste le motivazioni avanzate dai Soci per la richiesta di contributo straordinario ed analizzata approfonditamente tutta la documentazione presentata, dopo approfondita discussione il CdA all'unanimità determina di non concedere il contributo. Le motivazioni saranno comunicate ai soci richiedenti.

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

PUNTO 6 . O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 1 domanda di iscrizione dalla matricola n. 22273/55 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2019.

Il Consiglio accoglie l'istanza 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 19 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 792 al n. 810 del Registro delle liquidazioni 2019, di cui:

1. N. 9 dimissionari;
2. N. 6 pensionamento;
3. N. 4 pensionamento a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 141.333,96.

E chiusa la discussione del punto 7 all'ordine del giorno

PUNTO 8. O.D.G.: STATI DI MOROSITA'

Il Responsabile della Gestione della Cassa Mutua Mipaaf (Acli) non presenta nel corrente Consiglio di Amministrazione stati di morosità.

La Presidente interviene ed informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella a seguire, i quali saranno liquidati nel mese di settembre 2019, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di luglio al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota;

ELENCO SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI LUGLIO 2019 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA
(N. 3) SOCI (XXX)

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

PUNTO 9. O.D.G.: CONTRIBUTI DI SOSTEGNO ALLO STUDIO 2018/2019.

La Presidente apre la discussione sul punto all'ordine del giorno relativamente alla ipotesi di pubblicazione del Bando per l'anno 2019, come da apposito regolamento. Il Bando, prosegue la Presidente, viene proposto sia per le Borse di Studio per laurea magistrale sia per laurea breve. Vista l'attenzione dimostrata nel tempo dai soci della Cassa Mutua , propone che il Bando, una volta elaborato, sia divulgato anche attraverso la collaborazione dei fiduciari nelle varie strutture.

La Presidente cede la parola al Responsabile della Gestione della Cassa Mutua Mipaaf (Acli) che evidenzia come in passato le tempistiche proposte dal Regolamento abbiano creato problemi interpretativi, in relazione alla diversità temporale tra gli anni accademici e l'anno solare, con cui opera il conto economico dell'Ente.

Si apre un'ampia e approfondita discussione, alla luce della quale si delibera all'unanimità di sospendere per il momento l'uscita del bando 2019, dandone immediata comunicazione sia attraverso il sito sia attraverso comunicazione ai Fiduciari, rinviando ad un apposito punto all'ordine del giorno del CdA di settembre 2019 la modifica al Regolamento di sostegno allo studio , nel senso di indicare che saranno prese in considerazione le lauree conseguite in una annualità solare a prescindere dall'anno accademico di pertinenza (es. anno 2019) con termine per la presentazione delle istanze entro il febbraio successivo (es. febbraio 2020) e decisione in merito entro il primo CdA utile alla trattazione.

Viene chiuso il punto 9 all'ordine del giorno.

PUNTO 10. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI.

La Presidente apre l'ultimo punto ordine del giorno e comunica al CdA che in previsione della scadenza contrattuale della convenzione con Acli (31 dicembre 2019) sono in corso alcune valutazioni legate alla assoluta necessità di contenere i costi anche per la voce relativa all'importo a suo tempo giudicato congruo. E' stato richiesto ad ACLI, le cui prestazioni hanno pienamente soddisfatto la Cassa, di formulare un nuovo preventivo che tenga conto di questa necessità e si stanno esaminando altre soluzioni per l'affidamento.

La Presidente mette al corrente il CdA degli esiti della proposta inoltrata ad un noto istituto bancario vicino al terzo settore, come da mandato ricevuto da tempo, insieme al Vicepresidente, dal CdA. Dopo lunghe consultazioni, ed anche due riunioni esplicative tenute presso la sede centrale dell'istituto, come da mail ricevuta e distribuita a tutti i Consiglieri si deve prendere atto che l'attività di gestione della Cassa mutua non è compatibile con le norme che regolano il sistema bancario. Se ne deve dedurre che non solo l'Istituto bancario contattato è risultato in grado di fornire la collaborazione gestionale richiesta, ma nessun altro istituto bancario.

Il Vicepresidente Vitale mette al corrente il CdA di aver preso contatti con un noto ed affermato studio di professionisti commercialisti, diverso dal commercialista di fiducia appena nominato, proponendo di subentrare nella gestione di Cassa mutua. I primi contatti segnalano un concreto interesse, che dovrà essere formalizzato con una proposta economica sulla base di un disciplinare delle prestazioni richieste, che dovrà essere redatto con precisione dal Direttore.

Il Vicepresidente prosegue proponendo che il disciplinare sia inviato anche a tutti i membri del CdA, incaricati di contattare studi professionali o organizzazioni di fiducia, con le cautele del caso, formulando analoga proposta economica.

La Presidente ritiene che la proposta gestionale debba comprendere la presenza, almeno per alcuni giorni della settimana e per un numero di ore adeguato all'utenza, di una persona di fiducia e competente presso la sede di Cassa mutua nel Ministero.

Il CdA concorda, dopo approfondita discussione, con le proposte avanzate e incarica la Presidente ed il Vicepresidente di proseguire con l'approfondimento con lo studio già contattato; ogni Consigliere accetta di farsi promotore, una volta ricevuto il disciplinare, di contattare altri studi professionali ed altre organizzazioni di fiducia, dando conto degli esiti dell'attività esplorativa nella prossima riunione di CdA.

La Presidente, tenuto conto delle necessità di ben ponderare ogni candidatura, chiede ad ACLI, nella persona del dott. E.A. presente al CdA, la disponibilità ad una eventuale proroga del contratto in essere, alle medesime condizioni, anche al fine di consentire un adeguato affiancamento per un passaggio di consegne non traumatico. Il Rappresentante di ACLI si dichiara disponibile, purchè le tempistiche della proroga siano predeterminate e chiare.

Il Vice Presidente Gianluca Vitale, a seguito del mandato conferitogli, comunica le caratteristiche dell'offerta ricevuta dal Professionista contattato per elaborare il richiesto studio di sostenibilità dei piani di ammortamento della Cassa Mutua Mipaaft; l'offerta economica risulta congrua e vantaggiosa per l'Ente. I componenti del CdA, valutata l'offerta, approvano all'unanimità la proposta e il relativo incarico allo Studio Professionista "C" per effettuare lo Studio di Sostenibilità per la Cassa Mutua Mipaaft.

La Presidente riprende la parola e chiede al CdA che sia conferito mandato al Consigliere Massimo Ganesini, in collaborazione con il Direttore, di esplorare una ipotesi di miglioramento dell'attuale sistema informatico a sostegno della gestione della Cassa, con formulazione di un preventivo per il rinnovo e l'implementazione del sistema informatico attualmente in uso. Il preventivo deve riguardare la fornitura di un nuovo supporto informatico, le cui sorgenti devono essere in disponibilità di Cassa mutua, ed il costo annuale per la manutenzione e l'aggiornamento del sistema, una volta in funzione. Il Cda approva all'unanimità di conferire il mandato esplorativo al Consigliere Ganesini.

Infine la Presidente invita a prendere in considerazione i documenti elaborati dal Direttore circa l'andamento dei fondi di investimento della Cassa, che stanno riguadagnando le performance negative di fine 2018. Visto inoltre il recupero assicurato del pacchetto di fondi di risparmio (CZX), ma anche la portata delle perdite nel periodo sopraccitato, la Presidente chiede il mandato al CdA per la sua

eventuale liquidazione non appena raggiunta la parità, se questa fosse evidente nel periodo intercorrente tra il presente ed il successivo CdA, riservando a settembre nuove e più ponderate valutazioni. Il mandato viene conferito all'unanimità.

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

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 15.55 circa.

LA PRESIDENTE

IL VERBALIZZANTE

Alessandra Stefani

Massimo Giancesini