

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 7 MAGGIO 2020

Il giorno 7 maggio 2020, alle ore 21:00 come da convocazione si è riunito in videoconferenza, stante il perdurare dell'emergenza sanitaria, il Consiglio di Amministrazione di Cassa mutua, regolarmente come da apposita convocazione. La seduta in videoconferenza viene aperta all'orario previsto per discutere e deliberare sul seguente Ordine del Giorno:

1. Prestiti Ordinari;
2. Prestiti Speciali;
3. Prestiti Sprint;
4. Estinzioni anticipate prestiti;
5. Sussidi e/o Sovvenzioni;
6. Iscrizioni;
7. Liquidazioni;
8. Stati di morosità;
9. Analisi e delibere investimenti;
10. Analisi sostenibilità dell'Ente con consulente esterno;
11. 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 |

Avviato il collegamento, dando inizio ai lavori, la Presidente Alessandra Stefani, constatata la presenza del numero legale, incarica con il consenso di tutto il CdA, alla redazione del verbale il Direttore

Gabriele Pettorelli coadiuvato dal Consigliere Massimo Giancesini.

Visto il punto 10 all'ordine del giorno, con la previsione dell'intervento della Dottoressa (C.S.) della Società incaricata (C) dalla Cassa Mutua Mipaaf dello studio di analisi e sostenibilità la Presidente, considerato l'orario serale, chiede ai componenti del CdA il consenso all'inversione dell'O.d.G. allo scopo di inserire come primo punto in videoconferenza la relazione della professionista.

Il CdA approva all'unanimità all' inversione dell'O.d.G..

PUNTO 10. O.D.G.: ANALISI E SOSTENIBILITA' DELL'ENTE CON CONSULENTE ESTERNO

La Presidente Alessandra Stefani introduce la Dottoressa (C.S.) che in collegamento avvia la presentazione dello studio di analisi e sostenibilità economico finanziaria dell'Ente Cassa Mutua Mipaaf in parte presentato nel corso del CdA del giorno 8 di gennaio 2020 ed attualmente concluso con i dati di Bilancio approvati in CdA nel mese di aprile.

La Dottoressa (C.S.) espone lo studio attraverso il commento in videoconferenza delle slide nelle quali viene effettuata un'analisi approfondita delle principali dinamiche economiche/finanziarie della Cassa Mutua Mipaaf in un arco temporale dal 2010 al 2019, nel quale confluiscono le analisi dei vari flussi non solo finanziari e patrimoniali ma anche delle analisi relative all'andamento del numero degli iscritti e delle criticità riscontrate nell'arco temporale analizzato con ricadute significative.

La Dottoressa (C.S.) illustra, preliminarmente, le principali norme statutarie dell'Associazione.

Successivamente viene effettuata un'analisi incentrata sulle variabili economico - finanziarie attraverso lo studio dei Rendiconti e delle Relazioni Annuali con delle elaborazioni grafiche che si sviluppano per un periodo di riferimento di breve fino al medio periodo al fine di testare la sostenibilità dei piani di ammortamento, del sistema di liquidazione, della cosiddetta "indennità di buonuscita" a favore dei Soci, dell'ammontare dei Sussidi Statutari erogati ai soci nell'arco temporale analizzato.

In particolare, lo studio pone in rilievo delle analisi prospettiche con alcune variabili come quella del tasso di mortalità dei soci, del tasso di invecchiamento, del trend dei nuovi iscritti, degli utili per poter poi programmare attraverso il risultato dello studio minuzioso i servizi più performanti a favore dei Soci all'interno dell'Associazione.

A conclusione dell'esposizione la Dottoressa (C.S.) conclude affermando che lo studio costituisce ausilio al CdA per le future decisioni da intraprendere circa lo sviluppo di piani e dei programmi operativi, con ricadute positive anche sui servizi ai Soci nonché sul patrimonio della Cassa attraverso la creazione di un "Action Plan" del CdA da condividere con i Soci per indirizzare le scelte future; aggiunge che complessivamente la Cassa Mutua Mipaaf risulta un Ente "robusto".

Al termine della presentazione la Presidente esprime un sentito ringraziamento alla Dottoressa (C.S.) dello Studio (C. S.) per l'attenta analisi compiuta attraverso una profonda disamina e verifica dei dati della Cassa Mutua Mipaaf evidenziando come l'importanza dei suoi contenuti possa porre il CdA nelle condizioni idonee al fine di migliorare ed adeguare a favore dei Soci i servizi della Cassa Mutua Mipaaf. La dottoressa (C.S.) chiude il collegamento.

A seguire i Consiglieri tutti intervengono commentando gli approfondimenti e ampliando il dibattito sullo Studio presentato dalla Dottoressa C.S. dello Studio (C) confermando l'importanza del lavoro e delle suggestioni in esso contenute.

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 e ricevuti tramite mail ad ogni Consigliere comunicando quanto segue :

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro € 839.773,27
2. Piani di investimento patrimoniale euro € 5.377.126,75
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € 281.375,14

La Presidente Alessandra Stefani cede la parola al Direttore Gabriele Pettorelli per procedere alla parte ordinaria.

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

Il Direttore Gabriele Pettorelli illustra le istanze relative ai prestiti ordinari indicando che sono pervenute e presenti nell'Istruttoria 7 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 99.039,52.

Tutte le altre 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

Il Direttore Gabriele Pettorelli illustra le domande relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 4 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 85.258,83.

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

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

PUNTO 3. O.D.G.: PRESTITI SPRINT e NUOVA SISTEMAZIONE

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore Gabriele Pettorelli non presenta domande di soci.

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

PUNTO 4. O.D.G.: ESTINZIONI ANTICIPATE

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione, il Direttore Gabriele Pettorelli presenta n 3 domande di estinzione anticipata prestiti con i relativi conteggi esintivi ad aprile 2020 come previsto dal Regolamento Prestiti art 11 dei Soci con matricola n 20774, 21788 e 20088.

Il Cda approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata per le 3 domande dei soci.

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

PUNTO 5 . O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 3 domande di iscrizione dalla matricola n. 22350/35 alla matricola 22352/45 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2020. Il Consiglio approva.

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

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

Sono pervenute 9 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo n. 555 al n. 563 della specifica istruttoria 2020, per un importo totale netto da erogare di € 2.900,00 di cui sette richieste successive alla Delibera di Consiglio 3/2020.

Il Consiglio approva all'unanimità.

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

PUNTO 7. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 12 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 979 al n. 990 del Registro delle liquidazioni 2020, di cui:

1. N. 4 dimissionari;
2. N. 5 pensionamenti;
3. N. 1 deceduto;
4. N. 2 pensionamenti a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 94.176,79.

Il Direttore presenta tra i Soci dimissionari anche la richiesta del Socio con matricola n. 14670/55 il quale, a seguito di dettagliata istanza al CdA, evidenzia uno straordinario stato di difficoltà e di indigenza, pertanto viene proposto al CdA in via del tutto eccezionale, per le comprovate drammatiche ragioni esposte ed in deroga al Regolamento vigente, la liquidazione con la compensazione del debito in corso del Socio.

Il CdA approva all'unanimità

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

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

Il Direttore Gabriele Pettorelli 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 giugno 2020, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di maggio al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota;

**ELENCO SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI MAGGIO 2020 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA
(N. 2) SOCI (XXX)**

Il Direttore Gabriele Pettorelli comunica e presenta nel corrente Consiglio di Amministrazione la richiesta di sospensione delle rate di prestito dei seguenti soci con matricola numero: 22053, 19616 e 19749.

La Presidente prende la parola e comunica al CdA che le richieste di sospensione sono motivate dall'emergenza sanitaria oramai globale che come noto sta producendo contraccolpi finanziari ed economici negativi anche in molte famiglie di Soci creando spesso problemi a bilancio familiare nel suo complesso.

Le domande presentate e motivate dei Soci convergono nella richiesta di sospensione delle rate prestito. Come già deliberato nel CdA del 7 di aprile u.s., fino e non oltre il mese di luglio 2020, in ragione delle circostanze eccezionali dovute alla pandemia e alle misure adottate dallo Stato con i DPCM e DL che obbligano a misure straordinarie di isolamento e precauzionali a vario titolo imposte dallo Stato e dalle Regioni ed anche dei termini per l'emergenza fissati dalle medesime norme vengono accettate e sospese dal CdA all'unanimità fino a luglio 2020 le rate prestito dei soci sopra indicati.

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

PUNTO 9. O.D.G.: ANALISI E DELIBERE INVESTIMENTI.

La Presidente prende la parola e comunica al CdA che come previsto nella deliberazione del CdA del 24/04/2020 la proposta del Gestore (A) è stata presentata e prevede una ipotesi di dismissione, senza costi e senza interessi passivi, dell'importo pari euro 1 milione da fondi che saranno accreditati nel conto transitorio intestato all'Ente nonché un rimodellamento degli investimenti restanti per seguire proposte di mercato più promettenti, senza modificare il profilo di rischio moderato.

Il CdA valutando la positività della proposta conferma all'unanimità la sua procedura dando ampio mandato al Presidente di procedere in tal senso.

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

PUNTO 11 .VARIE ED EVENTUALI .

Il Consigliere Marcon, prendendo lo spunto dalle discussioni di questo CdA e dei precedenti, ritiene che si debba fare ogni sforzo per sostenere i Soci nel difficile momento presente. Ritiene altresì che sia opportuno, almeno fino a fine anno, sospendere la clausola statutaria che impone di non concedere prestiti ai nuovi soci prima che siano passati i relativi mesi dall'iscrizione.

Dopo ampia ed approfondita discussione, all'unanimità il Consiglio delibera la sospensione, così come proposta e invita il Direttore a darne ampia pubblicità sul sito dell'Ente ed ai Fiduciari.

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

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 23.00 circa.

IL PRESIDENTE

Fto

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Fto

Direttore Gabriele Pettoelli
