

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 09 DICEMBRE 2020

Il giorno 9 dicembre alle ore 15,00 si è riunito il Consiglio di Amministrazione di Cassa mutua Mipaaf in videoconferenza, in ragione all'attuazione dei provvedimenti di urgenza relativi alla situazione sanitaria nel Paese, visti i DPCM e di D.L. in vigore che prevedono il blocco dei movimenti in uscita ed il transito dalle cosiddette "zone rosse" con una riduzione sostanziale dei movimenti dei trasposti, dell'applicazione del cosiddetto "distanziamento sociale" nonché la chiusura a terzi degli accessi al Ministero. La seduta in videoconferenza viene aperta tper 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 proposte conduttore immobile di Via Piemonte;
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	

Viene avviato il collegamento dando inizio ai lavori e la Presidente Alessandra Stefani, constatata la presenza del numero legale di Consiglieri, incarica con il consenso di tutto il CdA per la redazione del verbale il Direttore Gabriele Pettorelli, coadiuvato dal Consigliere Massimo Ganesini.

A seguire, la Presidente 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:

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro € 622.555,67;
2. Piani di investimento patrimoniale euro € 5.377.126,75 ;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € 460.077,73.

La Presidente 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 10 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 123.486,60.

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 Direttore Gabriele Pettorelli illustra le domande relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 7 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 215.728,09.

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

Il Direttore Gabriele Pettorelli illustra le domande relative ai prestiti sprint ; le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 3 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 11.880,00.

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

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 4 domande di estinzione anticipata prestiti con i relativi conteggi esistitivi a dicembre 2020, come previsto dal Regolamento Prestiti art. 11, dei Soci con matricola n 22286, 19837, 16837, 16014, 20752.

Il Cda approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata per le 4 domande dei Soci della somma totale di € 94.579,88 applicando quanto previsto dal regolamento prestiti art 11, che così recita : *ciascun socio potrà estinguere anticipatamente il proprio debito dopo avere versato almeno l'80 % del numero delle rate previste dal piano di ammortamento originario, l'estinzione potrà avvenire previa istanza del socio su apposito modulo predisposto dall'ente che dovrà essere presentato almeno 60 giorni prima della data di decorrenza dell'estinzione. L'importo residuo dovrà corrisposto in un'unica soluzione secondo le modalità concordate con l'Ente.*

Il CdA approva all'unanimità

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

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

Sono pervenute 20 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo n. 646 al n. 666 della specifica istruttoria 2020, per un importo totale netto da erogare di € 7.000,00.

Il Consiglio approva all'unanimità.

Il Direttore presenta anche due istanze di contributo straordinario n. 38 per il Socio con matricola n 21608/32 e la n. 39 per il Socio con matricola n 17462/61.

Viste le motivazioni avanzate dai Soci, per la richiesta di contributo straordinario vengono analizzate con cura le istanze presentate, nelle quali vengono evidenziate nello specifico il precario stato di salute dei soci.

Per il Socio n 21608/32 la situazione, come da relazione è da considerarsi molto grave considerando che lo stesso è affetto da grave patologia e risulta in lista d'attesa per un trapianto. Il Socio monoreddito è da tempo in aspettativa stipendiale. La Presidente propone, visto il caso, l'importo di €2.000,00.

Il CdA approva all'unanimità.

Per il socio con matricola n 17462/61 il Direttore relaziona comunicando al CdA la gravissima situazione in cui riversa la Socia dovuta ad una patologia grave nonché dagli interventi e cure a cui è sottoposta.

Gli interventi chirurgici a cui è stata sottoposta la Socia e le cure molto onerose relazionate, la maggioranza delle quali non è detraibile ne' erogata dal SSN portano a sottolineare la particolarità e l'urgenza del caso, vista anche la giovane età della Socia.

La Presidente propone l'importo di € 1.500,00.

Interviene anche il Vice Presidente Gianluca Vitale, concordando per l'importo e sottolineando la gravità del caso.

Il CdA approva all'unanimità.

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

PUNTO 6 . O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 7 domande di iscrizione dalla matricola n. 22400/18 alla matricola 22407/53 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2020.

Il CdA approva all'unanimità.

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

PUNTO 7. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 14 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 1070 al n. 1083 del Registro delle liquidazioni 2020, di cui:

1. N. 4 dimissionari;
2. N. 4 pensionamenti a domanda;
3. N. 6 pensionamenti;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 101.983,04.

Il CdA approva all'unanimità.

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

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

Il Direttore Gabriele Pettorelli non presenta nel corrente Consiglio di Amministrazione stati di morosità ed espulsioni.

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

PUNTO 9. O.D.G.: ANALISI PROPOSTE CONDUTTORE IMMOBILE DI VIA PIEMONTE

Il Direttore prende la parola e relaziona ai componenti del CdA la situazione relativa al contratto di affitto di via Piemonte ,cedendo poi la parola alla Presidente.

A conclusione della analisi e della lettura delle comunicazioni pervenute relativamente all'argomento, la Presidente così riassume: vanno considerati i numerosi solleciti inviati per i mancati pagamenti al Conduttore da parte della Cassa Mutua Mipaaf, per le mensilità di affitto non ancora versate. Si prende atto della comunicazione del Conduttore con la quale si richiede la riduzione dei canoni di affitto da marzo 2020 fino al termine dell'emergenza sanitaria prevista pari al 40% del canone di locazione. Si rammenta la proposta fatta pervenire dalla proprietà, tramite il proprio Legale, relativa ad una riduzione di non oltre il 20% del canone di locazione per tre mensilità con il contestuale versamento dei canoni pregressi mancanti entro il 30 di novembre da parte del Conduttore. Vista la presentazione di una controproposta da parte del Conduttore, con la richiesta di rinegoziazione del contratto di affitto con una riduzione di almeno il 35%, si conviene che la controproposta non è accettabile e pertanto, dopo approfondita analisi da parte della Presidente, del Vice Presidente e gli interventi di tutti i Consiglieri presenti, viene deciso per l'avvio della procedura di sfratto.

Per un ulteriore approfondimento sulla questione all'OdG, la Presidente invita in collegamento anche il Legale della Cassa Mutua Mipaaf Avvocato (DA), che riassumendo i punti salienti delle proposte e controproposte sia del Locatore che del Locatario conferma la linea preventivata dal CdA. Si darà avvio alla procedura di sfratto con decisione messa a verbale nel prossimo CdA di gennaio 2021 e nel

contempo si procederà attraverso l'escussione della Polizza Fideiussoria prestata dal Conduttore a garanzia del contratto di affitto pari ad € (XX) che equivalgono a sei rate di canone mensile.

La Presidente ringraziando dell'intervento il Legale (DA), chiede al Direttore di effettuare un'ultima ed immediata verifica delle mensilità mancanti dei canoni nei conti correnti dell'Ente, attesa la divergenza di riscontro con il locatore. Il CdA all'unanimità incarica la Presidente di procedere con l'ausilio Legale (DA), accertate le morosità, a curare il procedimento di esecuzione di sfratto la cui decisione sarà deliberata nel CdA di gennaio 2021 a seguito di tutte le verifiche legali nonché dell'accertamento di escussione della Polizza Fideiussoria.

Il CdA approva all'unanimità l'incarico alla Presidente per le verifiche che saranno coadiuvate dal Legale dell'Ente in tutte le fasi procedurali.

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

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

La Presidente prende la parola e cede il collegamento al Gestore del Pacchetto di Risparmio (A) Dott. (P), che come previsto, presenta al CdA le "performance" periodiche del pacchetto gestito.

Il Dott. (P) comunica l'ottimo risultato ottenuto in alcuni fondi di risparmio gestiti quantificando la resa pari ad € (XY) per un importo di capitale investito in fondi pari ad € (ZS).

Il Dott. (P), propone nell'ottica delle consulenze finanziarie offerta dal Gestore del Pacchetto di Risparmio (A) anche una parziale vendita del pacchetto azionario, che al momento consente di mettere a bilancio una buona plusvalenza. Nel contempo propone al CdA un nuovo investimento del capitale che ha maturato la plusvalenza in titoli azionari "green" che hanno la stessa classe di rischio del pacchetto di Risparmio Gestito nel suo complesso, considerando che si tratta di fondi immediatamente liquidabili a richiesta e che non generano spostamenti sugli indici di rischio.

La Presidente ringrazia della esaustiva presentazione del Gestore del Pacchetto di Risparmio (A) Dott. (P) e chiude il collegamento esterno.

Il Cda, dopo approfondita discussione, approva all'unanimità la proposta del Gestore del Pacchetto (A) dando mandato al Presidente per la sua formalizzazione.

Interviene anche il Vice Presidente Gianluca Vitale confermando che i positivi risultati del Gestore del Pacchetto di Risparmio (A) sono frutto anche di una attenta gestione del Pacchetto di Risparmio dell'Ente nel suo complesso grazie al costante lavoro di monitoraggio del Presidente e della Gestione e le attente analisi di tutti i componenti del CdA.

A tal proposito il Vice Presidente Gianluca Vitale chiede al Direttore che anche il Gestore (F) formalizzi la proposta indicata nel precedente CdA che riguarda alcuni spostamenti in fondi maggiormente performanti e in sintonia anche con le analisi macroeconomiche del mercato, non modificando le classi di rischio del pacchetto di risparmio nel suo complesso.

Nel contempo rammenta di aver sollecitato il Gestore (F) a presentare una proposta di Convenzione a favore dei Soci della Cassa Mutua Mipaaf per l'apertura di conti correnti a condizioni particolarmente vantaggiose.

Il Direttore conferma di aver ricevuto la proposta di investimento e la pone in esame al CdA.

Il CdA approva all'unanimità la proposta del Gestore del Pacchetto (F), che conferma quanto esposto ed analizzato nel precedente CdA del mese di novembre.

Da ultimo il Direttore prende la parola e comunica al CdA che si provvederà ad effettuare la liquidazione della fattura n° 33 del 16/11/2020 del Dott. Commercialista di (ACF) per il Servizio

Amministrativo Contabile svolto nell'anno 2020 che comprende la redazione del Rendiconto Annuale e la tenuta dei conti e delle scritture contabili, delle riunioni periodiche ed obbligatorie con il Collegio dei Revisori della Cassa Mutua Mipaaf nonché l'attività di consulenza.

Il CdA approva all'unanimità la liquidazione della fattura per il servizio svolto per l'anno 2020 per l'import di € (XR)

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

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 16.30 circa.

IL PRESIDENTE

IL VERBALIZZANTE

Alessandra Stefani

Direttore Gabriele Pettorelli
