

# CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti

Ministero delle politiche agricole alimentari e forestali

(ERETTA IN ENTE MORALE CON D.P.R. 06.03.60 n. 327 - G.U. n. 96 DEL 20.4.60)

## VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 12 FEBBRAIO 20198

Il giorno 12 febbraio, alle ore 11:30, presso la Sala Marcora sita al 3° piano del Ministero delle Politiche Agricole, Alimentari, Forestali e del Turismo, 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. **Varie ed eventuali.**

Risultano presenti:

La Presidente, Alessandra Stefani e i seguenti Consiglieri:

N.Pr	Cognome	Nome	Presente	Assente
1	BOCCIA	Gerardo		X
2	CHIRIACO	Rocco	X	
3	CONTE	Savino	X	
4	COPPOLARO	Romualdo		X
5	LOGOTETA	Enza Simona		X
6	GIANESINI	Massimo	X	
7	PETTORELLI	Gabriele	X	
8	VITALE	Gianluca	X	

Risulta presente anche il Presidente del **Collegio dei Revisori, MARCON Pierangelo**, il quale assiste, in qualità di uditore, alla riunione di Consiglio così come il presidente del **Collegio dei Provibiri, CORTESI Piergiorgio**.

La Presidente incarica, con il consenso di tutto il CdA, alla redazione del verbale il Direttore ff Gabriele Pettorelli coadiuvato anche dal Consigliere Massimo Giancesini.

Aprè i lavori la Presidente, Alessandra STEFANI, la quale, constatata la presenza del numero legale dei Consiglieri, avvia i lavori.

Le disponibilità sui conti correnti dell'Ente, sui piani patrimoniali ed il fabbisogno per le delibere del Consiglio odierno, risultano rispettivamente:

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro € **3.294.164,95**;
2. Piani di investimento patrimoniale euro € **6.877.126,75**;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € **882.302,97**;

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 Direttore ff Gabriele Pettorelli per l'illustrazione delle richieste dei Soci.

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

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli argomenta le domande relative ai prestiti ordinari indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 49 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 463.099,60.

Per le domande n. 552 del socio matricola (2195/71) e n 564 del socio matricola ( 14928/84) trattasi di richieste di prestito ordinario che comportano una rinegoziazione in quanto i soci hanno un prestito in corso. Viste le garanzie relative ai versamenti rilasciate dai soci, l'ampia disponibilità di cassa e visto che non sono eccepite morosità pregresse o mancati pagamenti, le domande di prestito ordinario vengono deliberate favorevolmente all'unanimità dal CdA.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli per le domande n. 565 del socio matricola (18593/83) e n. 566 del socio matricola (1870/43) che risultano regolari, avvisa che il pagamento avverrà tramite trattenuta con SDD e non in busta paga. Viste le garanzie relative ai versamenti rilasciata dai soci e che nel contempo non sono eccepite morosità pregresse o mancati pagamenti da parte dei soci, le domande di prestito ordinario vengono deliberate favorevolmente all'unanimità dal CdA.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli per le domande n. 568 del socio matricola (20034/34) e n. 569 del socio matricola (15419/72), che risultano regolari, avvisa che il pagamento avverrà tramite trattenuta con SDD e non in busta paga in quanto si evidenziano già delle trattenute per altri prestiti con importi di rata molto esigua rispetto allo stipendio. Viste le garanzie relative ai versamenti rilasciata dai soci e che non sono eccepite morosità pregresse o mancati pagamenti, nonché l'esiguità delle rate dei prestiti in corso e l'importo erogato con Cassa Mutua Mipaaf, le domande di prestito ordinario vengono deliberate favorevolmente all'unanimità dal CdA.

Tutte le altre domande risultano regolari.

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

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

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli argomenta le domande relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 13 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 295.140,21.

La domanda n. 5 del socio matricola (19837/90) riguarda una richiesta di prestito speciale con trattenuta con SDD già presentata nei precedenti CdA ed in attesa di istruttoria. Tutte le verifiche richieste nei precedenti CdA sono state effettuate da parte della Gestione e le condizioni preliminari di chiudere uno dei finanziamenti in corso sono state accettate dal Socio: con l'emissione del prestito della Cassa Mutua Mipaaf, in via eccezionale e straordinaria verrà quindi emesso un bonifico diretto per chiudere il finanziamento che il Socio ha attualmente in corso e la parte residuale accreditata al Socio. Il CdA delega il Direttore ff Gabriele Pettorelli ad eseguire e rendicontare tutte le operazioni bancarie e gli accrediti effettuati alla finanziaria (XX) ed al Socio ed esibirli al prossimo CdA a

conclusione dell'operazione di erogazione del prestito speciale e a garanzia delle due operazioni contabili avvenute. Il Vice Presidente Gianluca Vitale sottolinea come sia necessario che tali operazioni debbano essere tracciate anche con una modifica del programma CGM di contabilità della Cassa Mutua Mipaaft che attualmente non consente l'erogazione di due bonifici relativi ad un unico prestito e di come attraverso questa pratica di finanziamento a favore del Socio la Cassa Mutua Mipaaft dimostri in modo inequivocabile come l'Ente, attraverso un approfondito esame dei casi, anche con le delibere del CdA, la capacità di prossimità e di vicinanza ai Soci. La domanda di prestito speciale viene deliberata favorevolmente all'unanimità dal CdA.

La domanda n. 6 del socio matricola (15280/49) riguarda una richiesta di prestito speciale che comporta una rinegoziazione in quanto il socio ha un prestito in corso e la sua erogazione avviene tramite trattenuta con SDD. Viste le garanzie relative ai versamenti rilasciate dal socio e visto che non vengono eccettate morosità pregresse o mancati pagamenti, la domanda viene deliberata favorevolmente all'unanimità dal CdA.

A seguire il Vice Presidente Gianluca Vitale sottolinea come sia necessario massimizzare gli sforzi perché la trattenuta avvenga solo in busta paga e solo in via residuale le trattenute debbano essere effettuate in SDD e solo per effettiva necessità. Anche la Presidente sottolinea come la Gestione abbia dimostrato la massima attenzione e sforzo su questa questione delle trattenute in busta paga e si continui in tale attenta valutazione caso per caso.

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 Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta 3 domande, con il numero progressivo dal 98 al 102 del Registro d'Istruttoria 2019, per una somma netta da erogare pari ad € 24.255,00.

Le domande risultano regolari, il CdA delibera 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 Direttore ff Gabriele Pettorelli non presenta domande per prestiti prima o nuova sistemazione.

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

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

Sono pervenute **15 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto ed ai sensi del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo 352 al n. 366 della specifica istruttoria 2018, per un importo totale netto da erogare di € 6.400,00.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta l'istanza di **sussidio per comprovato stato di necessità** del Socio matricola (22146/55). Nella relazione del Direttore ff si evidenzia il grave stato di necessità del Socio dovuta alle numerose spese affrontate e da affrontare per assistenza di un familiare. La Presidente esaminata la situazione propone al CdA un contributo di € 1.500,00. Il Consiglio approva all'unanimità

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

### **PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI**

Il Direttore presenta 13 domande d'iscrizione dalla matricola n. 22207/47 alla matricola n. 22219/61 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2019.

Il Consiglio accoglie tutte le istanze 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 15 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 697 al n. 711 del Registro delle liquidazioni 2019, di cui:

1.	N.	1	espulso a debito;
2.	N.	1	dimissionario;
3.	N.	1	deceduto;
4.	N.	2	pensionamento ;
5.	N.	1	dimissioni dall'impiego;
6.	N.	1	collocamento a riposo per invalidità;
7.	N.	5	pensionamento a domanda;
8.	N.	2	espulso a credito,

per un totale netto da liquidare pari ad €. 93.408,16.

Il Consiglio ratifica e delibera all'unanimità tutte le liquidazioni.  
E' chiusa la discussione del punto 7 all'ordine del giorno

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

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta quattro stati di morosità con le seguenti matricole: nn. 17310/28, 21448/72, 14872/71 e 20583/64.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta tre espulsioni dei soci con matricola n. 17587/97, con matricola n. 20374/59 e n. 21631/39, tutte per mancato pagamento di rate prestito e quote CIA.

Il Consiglio ratifica e delibera all'unanimità tutte gli stati di morosità e le tre espulsioni.

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

ELENCO SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI MARZO 2019 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA  
DAL N. 1 AL N. 13 SOCI (XXX)

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

## **PUNTO 9. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI .**

La Presidente comunica che ha provveduto a richiedere nuovi spazi di archivio per la sede del Ministero; risulta inoltre necessario provvedere allo scarto di archivio per gli anni 2007 e 2008. Come prassi e come già avvenuto in passato, è necessaria l'attestazione di distruzione della documentazione con l'ausilio di una Ditta specializzata che si occupa del trattamento di dati sensibili. Si da incarico alla Gestione di provvedere in tal senso.

La Presidente e il Vice Presidente Vitale Gianluca comunicano che nel corso del mese, secondo il mandato attribuito loro dal CdA, hanno provveduto ad effettuare un incontro con uno Studio Commercialista specializzato in Associazionismo e Mutualismo focalizzando maggiormente alcuni aspetti contabili e fiscali tipici della Cassa Mutua Mipaaft in virtù delle recenti disposizioni di Legge; l'incontro è stato giudicato molto positivo anche in previsione della prossima Assemblea relativa all'approvazione del bilancio ed ai possibili aggiustamenti dello Statuto sulla base di tale normativa.

La Presidente ed il Vice Presidente comunicano inoltre che, sulla base del mandato ricevuto dal CdA, hanno provveduto anche ad effettuare un incontro con una Società Bancaria specializzata nel Terzo Settore allo scopo di valutare alcune proposte finanziarie che sono risultate al termine dell'incontro molto convenienti per la Cassa Mutua Mipaافت e per le quali si attende specifico riscontro che verrà presentato nei prossimi CdA.

A conclusione il Vice Presidente Gianluca Vitale suggerisce al CdA di inviare a tutti i Soci una newsletter per comunicare e promuovere le nuove proposte di prestito e relativi piani di ammortamento nonché le Convenzioni attive con la cassa Mutua Mipaافت ed una breve sintesi delle riunioni mensili del CdA. Il Consiglio approva all'unanimità la proposta giudicandola molto interessante.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 15.50 circa

---

Alessandra Stefani

---

Direttore ff Gabriele Pettorelli

---

**LA PRESIDENTE**

---

**IL VERBALIZZANTE**