

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 16 SETTEMBRE 2019

Il giorno 16 settembre, alle ore 10:30, presso la Sala Marcora sita al 3° piano (stanza n. 35) della sede 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. **Revisione regolamenti;**
11. **Affidamento gestione;**
12. **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 € **1.500.509,91**
2. Piani di investimento patrimoniale euro € **6.877.126,75**
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € **1.145.844,28**

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 Gabriele Pettorelli per la gestione della Cassa Mutua Mipaaft, con l'accordo di tutti i presenti per l'illustrazione dei punti ordinari all'OdG.

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 36 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 403.359,58.

Per le istanze n. 763 e 765 dei soci con matricola nn 1490/45 e 13499/0, si tratta di richieste di prestito di soci che hanno un'anzianità insufficiente come stabilita da Regolamento, ma vista l'ampia disponibilità in Cassa e le garanzie presentate dai soci, viene proposta la concessione del Prestito Ordinario. Le domande vengono deliberate favorevolmente all'unanimità.

Per le domande n. 762, 772, 773 e 796 dei soci con matricola nn 16511/37, 22015/35, 19581/71 e 1463/66 si tratta di richieste di prestito di soci che chiedono una rinegoziazione di un prestito ordinario e speciale avendo comunque versato oltre il 50 % del prestito in corso. Viste l'ammontare delle 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 Direttore Gabriele Pettorelli illustra le domande relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono 15 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 429.926,34.

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore Gabriele Pettorelli presenta 12 domande, con il numero progressivo dal 146 al 157 del Registro d'Istruttoria 2019, per una somma netta da erogare pari ad € 58.410,00.

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 Direttore Gabriele Pettorelli presenta n 2 domande, la n 19 e n 20 per una somma netta da erogare pari ad € 5.814,13. Le istanze sono regolari e pertanto la proposta 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 28 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo 430 al n. 456 della specifica istruttoria 2019, per un importo totale netto da erogare di € 11.400,00. Il Consiglio approva all'unanimità.

In merito alle istanze di contributo straordinario dal n. 30 per il socio con matricola n 22.122/27 ; valutate con attenzione le motivazioni avanzate dal Socio per la richiesta di contributo straordinario ed analizzata con cura l'istanza presentata, dopo approfondita discussione, il CdA all'unanimità determina di non concedere il contributo. La motivazione sarà comunicata al socio richiedente.

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

PUNTO 6 . O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta 21 domande di iscrizione dalla matricola n. 22274/60 alla matricola 22294/68 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2019.

Il Consiglio accoglie 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 29 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 811 al n. 839 del Registro delle liquidazioni 2019, di cui:

1. N. 3 dimissionari;
2. N. 8 pensionamento;
3. N. 2 deceduto;
4. N. 1 collocamento a riposo per infermità;
5. N. 13 pensionamento a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 237.134,23.

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 alcun particolare stato di morosità nel corrente Consiglio di Amministrazione in quanto non ci sono casi rilevanti meritevoli di considerazione.

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

quota;

ELENCO SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI OTTOBRE 2019 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA
(N. 14) SOCI (XXX)

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

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

La Presidente apre la discussione sul punto all'ordine del giorno relativo alla modifica del Regolamento di Contributo di Sostegno allo Studio , così come era stato deliberato nel precedente CdA; nel testo redatto di conseguenza si propone di deliberare che siano valutate nel Bando le lauree (breve e magistrale) conseguite nell' annualità solare, con deliberazione adottata nell'anno successivo al conseguimento, a prescindere dall'anno accademico. Restano comunque invariati il numero di borse di studio ed l'importo erogato in Bando; si darà alle lauree conseguite in corso e conseguite nei tempi previsti dal piano degli studi.

La Presidente prosegue proponendo che per il Bando 2019 il termine di presentazione dei documenti sia fissato per il 31/12/2019 e le determinazioni del relativo Bando siano presentate per le decisioni definitive al primo CdA utile dopo la scadenza della presentazione delle domande. Pertanto tale modifica di proposta al Regolamento Borse di Studio cancellano i problemi interpretativi dei bandi precedenti.

Si apre un'ampia e approfondita discussione, sottolineando che le proposte appaiono migliorative e di più semplice comprensione rispetto ai bandi precedenti; pertanto alla luce della valutazione favorevole si deliberano all'unanimità le modifiche al Regolamento e viene chiuso il punto 9 all'ordine del giorno.

PUNTO 10. REVISIONE REGOLAMENTI.

La Presidente apre il punto all'ordine del giorno, richiamando la deliberazione di cui al punto precedente e richiedendo di procedere celermente alla pubblicazione del bando. Il CdA approva..

A seguire il Direttore illustra le modifiche del Regolamento Prestiti così come proposte dal Consigliere Pierangelo Marcon ,incaricato di redigere la bozza di revisione nel corso del precedente CdA.

Il Consiglio esamina con attenzione le proposte di modifica e dopo ampio dibattito, valutate varie proposte, delibera in senso favorevole aggiornando l'approvazione al prossimo CdA.

Il Vicepresidente Vitale suggerisce di rivedere celermente anche gli articoli dei regolamenti in vigore che al momento richiamano articoli dello Statuto che sono stati modificati nella numerazione, creando così difficoltà nella lettura coordinata.

Il Cda approva all' unanimità anche questa proposta e viene così chiuso il punto 10 all'ordine del giorno.

PUNTO 11. AFFIDAMENTO GESTIONE.

La Presidente introduce il punto all'ordine del giorno illustrando le proposte ricevute e relative all'affidamento della Gestione Cassa Mutua Mipaaf.

A seguito delle determinazioni del CdA precedente, in cui si era deliberato di invitare organizzazioni e studi professionali seri ed affidabili a proporre le proprie migliori offerte per la Gestione il Direttore

informa che le risposte giunte presso la segreteria dell'Ente sono quattro, compresa quella dell'Ente cui è affidata attualmente la gestione.

Tre risposte contengono un preventivo – offerta; una risposta dello Studio (BW), che si allega agli atti del verbale in originale, contiene una comunicazione nella quale risulta che, avendo valutato il capitolato d'oneri inviato alla richiesta di offerta, lo studio di commercialisti contattato ha declinato l'offerta vista la complessità delle operazioni da effettuare per una puntuale gestione.

Vengono attentamente esaminate le proposte pervenute; si evidenzia che una delle tre necessita di ulteriori approfondimenti per essere resa comparabile con le altre due, che, come da suggerimento della Commercialista di fiducia dell'Ente, invitata a partecipare al CdA così come il Consulente legale, deve contenere una descrizione della struttura che sarà individuata per l'affidamento della gestione e le modalità con cui le operazioni saranno effettuate.

Pertanto allo scopo di stabilire un quadro completo delle offerte, con i necessari approfondimenti per le valutazioni complessive da parte del CdA, si pospone la decisione alla prossima data in cui il CdA verrà convocato, dando mandato nel frattempo alla Presidente, accompagnata dai membri del CdA che potranno essere presenti, di prendere contatti con il referente della terza proposta, in modo da chiarire i dettagli della gestione e suggerire di presentare una proposta economica maggiormente dettagliata prima del prossimo CdA.

Il Cda approva all'unanimità la proposta e viene chiuso il punto 10 all'ordine del giorno.

PUNTO 12 .VARIE ED EVENTUALI .

La Presidente invita a prendere in considerazione i documenti elaborati dal Direttore relativamente al rendimento dei fondi nel pacchetto di risparmio dell'Ente; a meno di fluttuazioni di breve entità si evidenzia che gli investimenti di due degli organismi a suo tempo delegati per gli investimenti, dopo le perdite del 2018 e inizi 2019, stanno riavvicinandosi al pareggio o addirittura stanno cominciando ad avere valori superiori all'investimento iniziale.

Poiché uno dei tre investimenti si è rivelato particolarmente instabile, pur appartenendo al profilo di rischio moderato-basso che l'Ente ha scelto, rivelando veloci deprezzamenti ed altrettante veloci riprese di valore, si ritiene che sia giunto il momento di dare mandato alla Società di intermediazione Copernico di dismettere tutte le quote dei fondi gestiti per conto della Cassa non appena raggiunta la parità dei valori-quota rispetto al nominale investito e di versare la somma sul conto corrente dell'Ente, da cui attingere i fondi necessari ad onorare, secondo Regolamento, le richieste di prestito dei soci, che sono in costante crescita.

Il CdA all'unanimità conferisce mandato formale alla Presidente di procedere come descritto in precedenza, attraverso la formalizzazione di una lettera di comunicazione della determinazione.

Sempre in tema di investimenti, la Presidente invita i presenti ad osservare le performance degli investimenti gestiti per conto della Cassa dal più antico gestore, che nelle recenti contingenze hanno mantenuto valori superiori all'investimento, seppur di entità contenuta. Nel prossimo Cda il Gestore dei Fondi di quel Piano di Risparmio ha chiesto di intervenire per presentare l'illustrazione sull'andamento dei fondi gestiti e nel contempo formalizzare alcune proposte per integrare e modificare il pacchetto di risparmio per renderlo maggiormente performante.

Sempre in merito allo stesso pacchetto di investimenti, la Presidente chiede il mandato di disdire il contratto di consulenza con la Società (AZP) legato ad una parte degli investimenti recentemente rinnovati, mai utilizzato dalla Cassa e che dal prossimo ottobre non potrebbe più essere assicurato gratuitamente.

Il Cda approva all'unanimità entrambe le proposte del Presidente.

Come terzo punto delle Varie ed Eventuali la Presidente introduce la delicata tematica, emersa in un numero non elevato di casi ma sempre possibile, legata alla liquidazione di quanto previsto dal

Regolamento di Liquidazione di soci in caso di morte, quando siano presenti somme da ricevere a titolo di rimborso dei prestiti con compensabili con la liquidazione. Nel corso della discussione emerge la possibilità di stipulare una assicurazione per l'Ente. La proposta viene approvata all'unanimità, così come il mandato al Consigliere Danilo Scipio per un incarico esplorativo per una valutazione attraverso una Compagnia Assicurativa di una proposta di copertura del debito del Socio in caso morte per la parte non coperta da sussidio istituzionale.

Il Cda approva all'unanimità la proposta a favore del mandato esplorativo al Consigliere.

Come quarto punto delle Varie ed Eventuali la Presidente cede la parola al Direttore che illustra la comunicazione ricevuta dai locatari dell'immobile di via Piemonte relativamente ad alcuni lavori effettuati all'interno dei locali .

Vista l'entità e la particolarità dei lavori effettuati nell'immobile e la comunicazione ricevuta solo a posteriore dai locatari, la Presidente sottolinea come sia necessario formulare una risposta circostanziata in senso negativo a norma di contratto. Tale risposta è supportata dal parere nel frattempo richiesto al consulente legale di fiducia. Nella comunicazione esposta dettagliatamente dal Presidente ai componenti del CdA viene sollevata la questione dei lavori effettuati all'interno dell'immobile non precedentemente accordati, una richiesta di precise delucidazioni e la richiesta delle relative certificazioni previste per legge per i lavori effettuati eventualmente valutate da un tecnico di fiducia dell'Ente, nonché la necessità del locatario di ottemperare alla liquidazione del canone mensile anticipato nei tempi previsti dal contratto, senza ritardo.

Il Cda approva all'unanimità la proposta di comunicazione di risposta al locatario supportata dal parere del legale dell'Ente.

Come quinto punto delle Varie ed Eventuali la Presidente cede la parola al Consigliere Massimo Giancesini e al Direttore Gabriele Pettorelli che illustrano al CdA la ipotesi di miglioramento dell'attuale sistema informatico a sostegno della Gestione della Cassa Mutua Mipaaf visto l'incontro avvenuto presso la sede della ditta informatica IFA come da mandato ricevuto nel precedente CdA. Le considerazioni esposte sono sostanzialmente positive. La Presidente e il Vice Presidente propongono di richiedere anche un preventivo offerta da parte della attuale ditta informatica con cui l'Ente ha in essere il contratto di assistenza annuale e per l'acquisto delle sorgenti del programma GCM. La richiesta è motivata dalla necessità di adeguare il programma alle esigenze che negli ultimi anni sono aumentate notevolmente e hanno elevato in modo esponenziale la mole di lavoro della Gestione che alla luce della nuova struttura dell'Ente che deve dialogare con oltre venti amministrazioni e nel contempo gestire le posizioni di oltre 5300 soci.

Il CdA approva all'unanimità la proposta incaricando i consulenti di elaborare una richiesta formale alla Ditta informatica TG di un preventivo offerta che riguardi la riduzione del canone annuale per l'assistenza informatica e la proprietà delle sorgenti del programma valutando con il Commercialista dell'Ente i termini contrattuali in essere e le clausole aggiuntive.

E' chiusa la discussione del punto 11 all'ordine del giorno.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 15.00 circa.

Fto

IL PRESIDENTE

D.ssa Alessandra Stefani

Fto

IL VERBALIZZANTE

Direttore Gabriele Pettorelli