

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 11 FEBBRAIO 2020

Il giorno 11 febbraio 2020, alle ore 10:30, presso la Sala Marcora sita al 3° piano (stanza n. 35) del Ministero delle Politiche agricole alimentari forestali, 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. Estinzioni anticipate prestiti;
5. Sussidi e/o Contributi Straordinari;
6. Contributi di sostegno allo studio;
7. Iscrizioni;
8. Liquidazioni;
9. Stati di morosità;
10. Convenzione con l'Arma dei Carabinieri;
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	

Vengono avviati i lavori e la Presidente Alessandra Stefani incarica con il consenso di tutto il CdA della

redazione del verbale il Direttore Gabriele Pettorelli, coadiuvato dal Consigliere 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 che risultano rispettivamente:

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro € 1.065.740,33
2. Piani di investimento patrimoniale euro € 5.877.126,75
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € 978.630,81

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 40 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 413.032,75.

Tutte le 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 9 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 330.064,53.

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 6 domande, con il numero progressivo dal 183 al 188 del Registro d'Istruttoria 2020, per una somma netta da erogare pari ad € 26.730,00.

Tutte le 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.: ESTINZIONE ANTICIPATE PRESTITI

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore Gabriele Pettorelli presenta n 5 domande di estinzione anticipata prestiti con i relativi conteggi esistitivi a febbraio 2020 per un totale di € 48.936,01.

Come previsto dal Regolamento Prestiti art 11 : *“Ciascun socio potrà estinguere anticipatamente il proprio debito dopo aver versato almeno l'80 % del numero delle rate previste dal pian ammortamento originario. L'estinzione potrà avvenire previa istanza del socio su apposito modulo predisposto dall'Ente*

che dovrà essere presentato almeno sessanta giorni della data di decorrenza dell'estinzione. L'importo residuo dovrà essere corrisposto in un'unica soluzione secondo le modalità concordate con l'Ente".

Viste le richieste, ampiamente motivate, tutte le istanze vengono deliberate all'unanimità dal CdA.

Interviene la Presidente invita il CdA a valutare l'opportunità di modificare la percentuale di debito versato dal Socio per richiedere l'estinzione, considerando sia l'interesse del socio sia quelli dell'Ente, poichè ogni estinzione anticipata comporta una minore quota di interessi incassati dalla Cassa.

Anche il Vice Presidente Gianluca Vitale concorda con la Presidente e propone di delegare il Consigliere Pierangelo Marcon a preparare una bozza di modifica del Regolamento Prestiti da presentare nel prossimo CdA. Il CdA delibera favorevolmente in merito all'incarico conferito al Consigliere Marcon.

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

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

Sono pervenute 11 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo n. 516 al n. 526 della specifica istruttoria 2020, per un importo totale netto da erogare di € 4.400,00. Il Consiglio approva all'unanimità.

Viene presentata dal Direttore istanza di contributo straordinario dal n. 34 per il Socio con matricola n 22.146/55.

Viste 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 concedere un contributo straordinario pari ad € 1.000,00 attesa la gravità della motivazione, riguardante nello specifico il precario stato di salute del figlio e le particolari terapie necessarie, da compiere sempre all'estero.

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

PUNTO 6 . O.D.G.: CONTRIBUTI DI SOSTEGNO ALLO STUDIO

Il Direttore presenta al Cda l'elenco delle istanze presentate entro i termini previsti dal bando.

Compiuta una attenta analisi delle istanze e della loro conformità al Regolamento relativo ai Contributi di Sostegno allo Studio, riferito per la prima volta quest'anno ai titoli di studio conseguiti nell'anno solare 2018, viene considerata regolare e completa la domanda del figlio del Socio con matricola n 14627/70 per Laurea Magistrale a pieni voti. Il contributo viene approvato all'unanimità dal CdA.

Le restanti domande di contributo per il Bando in corso, sia per la Laurea Magistrale sia per la Laurea Breve, non rispondono ai requisiti richiesti e pertanto non sono ammesse a contributo.

La Presidente sottolinea che l'esiguo numero di richieste pervenute è certamente conseguenza delle mutate regole di assegnazione. E' agevole prevedere un aumento nelle richieste che saranno presentate nel 2020, per lauree conseguite nell'anno solare 2019. Il Consiglio conviene con l'osservazione formulata.

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

PUNTO 7. O.D.G.: ISCRIZIONI

Il Direttore presenta n° 8 domande di iscrizione dalla matricola n. 22324/43 alla 22331/32 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2020.

Il Consiglio accoglie l'istanza di iscrizione.

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

PUNTO 8. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 29 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 919 al n. 947 del Registro delle liquidazioni 2020, di cui:

- | | | | |
|----|----|----|--------------------------------------|
| 1. | N. | 2 | dimissionario; |
| 2. | N. | 10 | pensionamento; |
| 3. | N. | 1 | dimissioni; |
| 4. | N. | 2 | collocamento a riposo per infermità; |
| 5. | N. | 1 | pensionamento anzianità; |
| 6. | N. | 10 | pensionamento a domanda; |
| 7. | N. | 3 | espulso a debito; |

per un totale netto da liquidare pari ad €. 204.403,53.

Il Consiglio approva all'unanimità.

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

PUNTO 9. O.D.G.: STATI DI MOROSITA' ED ESPULSIONI

Il Direttore Gabriele Pettorelli presenta nel corrente Consiglio di Amministrazione n 3 stati di morosità per quote CIA e Rate prestito e n 3 espulsioni per i seguenti Soci con matricola : n. 21141/28, n. 20759/88 e n. 22153/44.

Il CdA approva all'unanimità il proseguo della procedura per lo stato di morosità e per la conferma dell'espulsione dei Soci sopra indicati.

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

PUNTO 10. O.D.G.: CONVENZIONE CON L'ARMA DEI CARABINIERI.

La Presidente apre il punto all'ordine del giorno e cede la parola al Direttore che da lettura della Convenzione con l'Arma dei Carabinieri relativa alla delegazione di pagamento a favore dell'Ente nei confronti dei Soci appartenenti all'Arma sia per la trattenuta della quota associativa sia per la quota di

prestito ove presente.

La Presidente, nell'illustrare i termini della Convenzione, precisa che è sostanzialmente un rinnovo rispetto a quella in essere, simile al prototipo per le Pubbliche amministrazioni redatto da NoiPA. Il CdA approva all'unanimità la Convenzione e delega la Presidente alla firma.

PUNTO 11 .VARIE ED EVENTUALI .

La Presidente apre il punto all'ordine del giorno e come previsto dalle determinazioni del precedente CdA presenta il riepilogo dei contributi erogati a titolo ordinario e a titolo di speciale avvenuti nel corso dell'anno 2019, allo scopo di determinare i contributi per l'anno in corso.

Dopo attenta e approfondita discussione, il Cda arriva alla determinazione che a far data dal 1 di marzo 2020 la concessione del contributo ordinario sia modificata nell'art 3 dell'apposito Regolamento Sovvenzioni come segue:

Per i casi di decesso del familiare, al Socio richiedente è corrisposto un sussidio nelle seguenti misure: a) per decesso del coniuge, del/della figlio/a €. 1000,00 (precedente € 800,00) ; b) per decesso del genitore €. 300,00 (precedente € 400,00) .

Si determina invece che resti invariata la sovvenzione in caso di decesso del socio in € 2.000,00 come previsto dall'art 5 del Regolamento e dall'art 24 dello Statuto.

Il CdA approva all'unanimità i nuovi importi per le sovvenzioni, confermandone l'entrata in vigore per gli eventi avvenuti a partire dal 1 di marzo 2020.

A seguire la Presidente commenta favorevolmente l'aumento dei fabbisogni per ogni CdA, dovuto alle incrementate richieste di prestito presentate dai Soci e sottolinea il favore incontrato tra i soci con l'introduzione dei nuovi piani di ammortamento; propone al CdA, per far fronte ai presumibili impegni dei prossimi CdA, di smobilizzare un importo pari a cinquecento mila euro dal Piano di Risparmio e precisamente dai fondi gestiti dalla Società di Gestione Mobiliare "A". Il Vice Presidente concorda nella proposta del Presidente chiedendo che l'importo valutato venga smobilizzato dai fondi investiti nel pacchetto meno remunerativo della Società di Gestione Mobiliare "A", mantenendo immutato il profilo di rischio. Il Cda approva all'unanimità la proposta, dando delega di smobilizzo per l'importo concordato dal CdA alla Presidente, considerando le necessità oggettive di aumentare la disponibilità nel c/c bancario della Cassa Mutua Mipaaf per far fronte alle richieste di prestito dei Soci.

La Presidente comunica al Cda di aver ricevuto dalla Banca (M) una nuova proposta di condizioni relativamente alle operazioni bancarie gestite per la Cassa Mutua Mipaaf. Le condizioni della proposta vengono illustrate al CdA, confrontando il costo attualmente in vigore per le operazioni bancarie, valutando con accuratezza i costi sostenuti dall'Ente per il servizio reso.

Dall'analisi effettuata, considerando che all'intero del Ministero è in funzione uno sportello della Banca (M) che permette anche di effettuare operazioni e resoconti direttamente allo sportello con notevoli facilitazioni si conferma che la soluzione attuale è quella maggiormente auspicabile ed è conforme alla necessità della Gestione che opera all'interno del Ministero.

Il Direttore interviene illustrando al CdA le principali tipologie di operazioni bancarie effettuate dalla Gestione e allo sportello, con i relativi costi sin qui sostenuti. Si evidenzia che sarebbe opportuno d'ora in avanti non far ricadere sulla Cassa il costo per l'operazione bancaria in SDD non andata a buon fine. Il Cda approvando all'unanimità la richiesta del Direttore delega nel contempo la Presidente alla stipula delle nuove condizioni con la Banca (M) per tutte le operazioni bancarie della Cassa Mutua Mipaaf.

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

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 15.45 circa.

IL PRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Direttore Gabriele Pettorelli
