

# **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 11 OTTOBRE 2018**

Il giorno 11 ottobre, alle ore 10:30, presso la sala Marcora sita al 3° piano del Ministero delle Politiche agricole alimentari e forestali ingresso da via Giosuè Carducci n 5 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. Discussione su nuovi piani di ammortamento e tassi di interesse.**
- 10. Varie ed eventuali.**

Risultano presenti/assenti:

La Presidente, Alessandra Stefani e i seguenti Consiglieri:

<b>N.Pr</b>	<b>Cognome</b>	<b>Nome</b>	<b>Presente</b>	<b>Assente</b>
<b>1</b>	<b>BARILLA'</b>	<b>Domenico</b>		<b>X</b>
<b>2</b>	<b>BOCCIA</b>	<b>Gerardo</b>		<b>X</b>
<b>3</b>	<b>CHIRIACO</b>	<b>Rocco</b>	<b>X</b>	
<b>4</b>	<b>CONTE</b>	<b>Savino</b>	<b>X</b>	
<b>5</b>	<b>COPPOLARO</b>	<b>Romualdo</b>	<b>X</b>	
<b>6</b>	<b>LOGOTETA</b>	<b>Enza Simona</b>		<b>X</b>
<b>7</b>	<b>GIANESINI</b>	<b>Massimo</b>	<b>X</b>	
<b>8</b>	<b>PETTORELLI</b>	<b>Gabriele</b>	<b>X</b>	
<b>9</b>	<b>VITALE</b>	<b>Gianluca</b>	<b>X</b>	

Il Presidente del **Collegio dei Revisori, MARCON Pierangelo** assiste, in qualità di uditore, alla riunione di Consiglio.

La Presidente incarica, con il consenso di tutto il CdA, alla redazione del verbale il Direttore ff Gabriele Pettorelli coadiuvato 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 **€ 3.818.643,34**
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 6.877.126,75**
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 758.141,21**

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.

Il Direttore ff propone al Cda l'inversione dell'ordine del giorno relativo ai punti 7 e 5: il Cda approva all'unanimità.

#### **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 35 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 297.386,21.

Tutte le domande risultano regolari, per le domande n. 460 del socio matricola (18207/58) e n. 461 del socio matricola (18603/50) si tratta di richieste di rinegoziazione di prestiti in corso. Viste le garanzie relative ai versamenti rilasciate dai soci, la ampia disponibilità di cassa, l'esiguo debito da saldare e il periodo di tempo relativo all'ammortamento del prestito, le richieste vengono deliberate favorevolmente all'unanimità dal CdA per entrambi i soci.

Per la domanda n. 486 del socio matricola (22153/44) e n. 489 socio matricola (14998/12) si tratta di richieste di prestito il cui numero delle rate sono superiori al periodo previsto per il pensionamento del socio. Viste le garanzie relative ai versamenti rilasciate dai soci, l'ampia disponibilità di cassa e l'impegno sottoscritto da parte dei soci a versare la parte mancante prima del pensionamento, considerando da ultimo anche il conto individuale di anzianità, le domande vengono deliberate favorevolmente all'unanimità dal CdA per entrambi i soci.

Tutte le altre domande risultano regolari.

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

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

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta 6 domande inserite nel progressivo dell'anno 2018 dal n. 109 al 114 per una somma netta complessiva da erogare pari ad € 151.19622,30.

Tutte le domande risultano regolari; per le domande n. 112 del socio matricola (18684/87) e n. 116 del socio matricola (19848/99) si tratta di richieste di prestito speciale che include una rinegoziazione per entrambi i casi presentati. Viste le garanzie relative ai versamenti rilasciate dai soci, l'ampia disponibilità di cassa, l'esiguo debito da saldare ed il periodo di tempo relativo all'ammortamento del prestito in relazione all'anzianità dei soci, le richieste vengono deliberate favorevolmente all'unanimità dal CdA per entrambi i soci.

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 11 domande, con il numero progressivo dal 70 del Registro d'Istruttoria 2018, per una somma netta da erogare pari ad € 42.253,72.

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 presenta 1 domanda, con il numero progressivo dal 15 del Registro d'Istruttoria 2018, per una somma netta da erogare pari ad € 10.000,00.

La domanda risulta regolare, il CdA delibera all'unanimità.

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

## **PUNTO 5. O.D.G.: LIQUIDAZIONI**

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 36 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 580 al n. 615 del Registro delle liquidazioni 2018, di cui:

1. N. 2 espulsi a debito;
2. N. 1 deceduto;
3. N. 10 pensionamenti;
4. N. 2 collocamento a riposo per invalidità;
5. N. 1 dimissioni dall'impiego;
6. N. 8 pensionamenti a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 249.804,98.

Il Consiglio ratifica e delibera all'unanimità tutte le liquidazioni.

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

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

Il Direttore presenta 8 domande d'iscrizione dalla matricola n. 22164/53 alla matricola n. 22171/42 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2018.

Il Consiglio accoglie tutte le istanze di iscrizione.

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

#### **PUNTO 7. O.D.G.: SUSSIDI E/O CONTRIBUTI STRAORDINARI**

Sono pervenute **16 domande di sussidio per decesso di un familiare** (art. 2 dello Statuto ed ai sensi del vigente Regolamento Sussidi) con numero progressivo dal 298 al 313 della specifica istruttoria 2018, per un importo totale netto da erogare di € 7.600,00.

La richiesta di sussidio del socio la cui domanda ha come progressivo n. 7 viene respinta in quanto non rientra nei termini previsti dagli appositi regolamenti. Inoltre, come in casi precedenti, viene applicata apposita delibera di CdA che ha deliberato in merito ai tempi entro il quale il socio ha la possibilità di chiedere il sussidio rispetto all'evento.

La domanda n. 14 non viene evasa: si rimanda la posizione del socio al punto 5 odg "liquidazioni" in quanto la richiesta di sussidio è successiva rispetto alla domanda di liquidazione.

Il CdA delibera all'unanimità la concessione degli altri sussidi per i soci attivi.

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta 2 domande di contributi.

Vista l'illustrazione dei casi presentata dal Direttore ff Gabriele Pettorelli al CdA, la Presidente propone per la socia con matricola (22068/70) l'importo di € 300,00, vista la situazione di salute e la documentazione presentata; per il socio con matricola (20185/55), valutando il caso particolare presentato, si propone l'importo di €1.000,00 e considerando che lo stesso ha un prestito in corso, si propone la sospensione delle rate di prestito per n. 4 mensilità.

Il CdA delibera all'unanimità per entrambi i casi ed è chiusa la discussione del punto 5 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: 20632/42, 21201/15, 17190/54, 20649/81.

Il Direttore ff Gabriele Pettorelli presenta anche due espulsioni di soci con matricola n 20640/36 con 13 rate prestito e quote Cia e con matricola n 13956/84 con 11 rate e quote Cia.

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

La Presidente interviene ed informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella a seguire, i quali saranno liquidati nel mese di novembre 2018, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di ottobre al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota:

ELENCO SOCI DIMISSIONARI PER IL MESE DI NOVEMBRE 2018 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA  
(DAL N. 1 AL N 6) SOCI (XXX).

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

#### **PUNTO 9. O.D.G.: DISCUSSIONE SUI NUOVI PIANI D'AMMORTAMENTO E TASSI DI INTERESSE .**

La Presidente introduce il punto all'ordine del giorno e cede la parola al Vice Presidente Gianluca Vitale.

Vengono esposte dal Vice Presidente Gianluca Vitale al CdA le caratteristiche dei nuovi Piani di Ammortamento e dei nuovi tassi di interesse proposti.

L'esposizione chiara ed esaustiva affronta tutti gli aspetti delle nuove proposte di prestito necessarie per il rinnovo dei piani di ammortamento e del relativo regolamento prestiti. Interviene con un dettagliato documento anche il Presidente del Collegio dei Revisori, Pierangelo Marcon, in quanto membro con i Consiglieri Massimo Giancesini, Gabriele Pettorelli e Romualdo Coppolaro del gruppo di lavoro per il rinnovo dei piani di ammortamento.

In allegato al presente verbale viene inserito il documento di proposta con i relativi criteri guida delle nuove proposte di prestito, piani di ammortamento e regolamento prestiti. La Presidente a seguito dei vari interventi dei Consiglieri chiarisce alcuni dettagli procedurali e propone l'approvazione da parte del CdA dei criteri dei nuovi piani di ammortamento e relativo regolamento che in seguito verranno sviluppati definitivamente dalla Gestione e che operativamente diverranno attivi dal mese di dicembre 2018.

Il CdA approva all'unanimità la proposta della Presidente.

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

La Presidente comunica al CdA che, a seguito degli approfondimenti effettuati dai Consiglieri Pettorelli e Giancesini, la convenzione attualmente in corso con la Mutua Sanitaria Cesare Pozzo prevede, per il socio di Cassa Mutua Mipaaf che aderisce ad una forma di assistenza sanitaria principale tra quelle offerte dalla Cesare Pozzo, la tutela legale gratuita. Viene ribadito poi che la Cassa Mutua Mipaaf non deve essere responsabile del rapporto che si viene ad instaurare tra socio Cassa Mutua Mipaaf e Mutua Cesare Pozzo. Visti gli approfondimenti effettuati, la Presidente propone al Cda che nei prossimi mesi vengano effettuate ulteriori valutazioni in merito all'attuale convenzione in modo da adeguarle maggiormente alle esigenze dei Soci, lasciando comunque invariato in qualsiasi caso il rapporto diretto tra socio Cassa Mutua Mipaaf e Mutua Sanitaria Cesare Pozzo in caso di iscrizione al fondo sanitario. Il Cda approva all'unanimità la proposta.

A seguire la Presidente procede relazionando al CdA sull'andamento del Piano di Risparmio dell'Ente presentando i prospetti delle Società di Gestione Mobiliare (X) e (Y) attualmente gestori degli accantonamenti del Piano assieme alla Società (Z) i cui rendimenti verranno presentati ed analizzati nel CdA del mese di novembre con la presenza dello stesso Gestore. Il Cda approva all'unanimità la proposta.

Prende la parola il Consigliere Rocco Chiriaco che in relazione al punto 8 (stati di morosità ed espulsione) chiede al Direttore ff Gabriele Pettorelli e alla Gestione che nel prossimo CdA vengano presentati gli elenchi dei soci morosi allo scopo di valutare l'ammontare e il numero delle pendenze in corso. Il Cda approva all'unanimità la proposta.

Da ultimo la Presidente si esprime in relazione all'eventuale investimento immobiliare proponendo al Cda di rinviare al prossimo anno il passaggio in Assemblea dei Soci della Cassa Mutua. Il Cda approva all'unanimità la proposta.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 15.00 circa.

---

Alessandra Stefani

---

Direttore ff Gabriele Pettorelli

---

**LA PRESIDENTE**

---

**IL VERBALIZZANTE**

## **ALLEGATO AL VERBALE DEL CdA DEL 11 OTTOBRE 2018**

### **CRITERI E PRINCIPI DI APPLICAZIONE PER LE VARIAZIONI DEI PIANI DI AMMORTAMENTO DELLA CASSA MUTUA MIPAAFT**

#### **1) NEW SPRINT (sostituirà l'attuale SPRINT)**

- Tan 1,50%
- Da € 1.000,00 a € 6.000,00 - Scaglioni rate da € 500,00 sino all'importo di € 3.000,00. Scaglioni rate da € 1.000,00 dall'importo pari a € 4.000,00 sino all'importo massimo.
- Nr. rate mensili da 12, 24, 30
- Limite importo messo a disposizione del piano: € 1.000.000,00
- Limite temporale: nr. 1 anno dalla proposta, eventualmente rinnovabile se vi è rimanenza dell'importo messo a disposizione
- Fa fede l'ordine di arrivo delle domande fino ad esaurimento importo massimo disponibile
- Nessun limite di anzianità
- Rimborso soltanto con addebito in busta paga
- Possibilità di rinegoziazione
- addebito soltanto in busta paga

#### **2) ORDINARI**

- Tan 3,00%
- Da € 5.000,00 a € 18.000,00 - Scaglioni da € 1.000,00
- Nr. rate mensili da 24, 36, 48, 60, 72 e 84 per ogni importo (in considerazione del New Sprint, i prestiti pari a 5.000,00-6.000,00-7.000,00 inizieranno con nr. 36 rate)
- limite di anzianità in base all'importo richiesto, identico al piano attualmente in vigore

#### **3) SPECIALI**

- Tasso netto 3,00%
- Da € 20.000,00 a € 50.000,00 - Scaglioni da € 2.500,00
- Nr. rate mensili da 36, 48, 60, 72, 84, 96 e 108 per ogni importo ad eccezione delle rate con importi superiori a 700€.
- limite di anzianità minimo 36 mesi, identico al piano in vigore attualmente

#### **4) NUOVA SISTEMAZIONE**

- Tan 2,00%
- Da € 2.500,00 a € 10.000,00 - Scaglioni da € 2.500,00
- Nr. rate mensili da 24, 36, 48, 60 e 72 per ogni importo (in considerazione del New Sprint, i prestiti pari a 2.500,00-5.000,00 inizieranno con nr. 36 rate)
- Nessun limite di anzianità