

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 9 MARZO 2022

Il giorno 9 marzo 2022, alle ore 11.00 come da convocazione, si è riunito il CdA di Cassa Mutua, in modalità differita da remoto in videoconferenza sulla base dell'art 13 dello Statuto per discutere e deliberare il seguente ordine del giorno:

1. Prestiti Ordinari;
2. Prestiti Speciali;
3. Prestiti;
4. Estinzione anticipate prestiti;
5. Sussidi e/o sovvenzioni;
6. Iscrizioni;
7. Liquidazioni;
8. Proposte assicurazioni;
9. 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	DI LASCIO	Flavio	X	

Vengono avviati i lavori del Consiglio e la Presidente Alessandra Stefani, constatata la presenza del numero legale di Consiglieri incarica, con il consenso di tutto il CdA, alla redazione del verbale il Direttore Pettorelli Gabriele, coadiuvato dal Vicepresidente Massimo Giancesini.

La Presidente Alessandra Stefani 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 :

- Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro € 526.781,79;
- Piani di investimento patrimoniale euro € 3.933.314,02 ;
- Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € 752.191,28;

La Presidente, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, cede la parola al Direttore Pettorelli Gabriele il quale comunica che il fabbisogno mancante per la soddisfazione delle richieste per il corrente CdA è disponibile entro e non oltre la settimana in corso attraverso la dismissione della cifra già concordata dal precedente CdA che è pari alle totali richieste, anche aggiuntive che risultano dal CdA del mese di marzo odierno.

L'importo come da delibera del CdA precedente stabilisce che il fabbisogno aggiuntivo proviene dal pacchetto di risparmio ed esattamente dal Gestore (A).

La Presidente aggiunge che l'importo dismesso è pari al totale soddisfacimento delle richieste presentate dalla Gestione e che la riduzione non pregiudica nessuna perdita al pacchetto di Risparmio Gestito (A) rispetto all'investimento inizialmente effettuato al costo storico e la dismissione odierna produce un risconto attivo da segnalare a Bilancio.

Il Direttore Pettorelli prosegue e si prepara ad una precisa illustrazione dei vari punti all'OdG rispetto alle istruttorie fabbisogni.

Il CdA approva all'unanimità il prospetto riepilogativo delle Disponibilità, Fabbisogni e Piano di Risparmio e conferma all'unanimità la dismissione

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

Vengono illustrate dal Direttore le istanze relative ai prestiti ordinari indicando che sono pervenute e presenti nell'Istruttoria 30 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 266.384,94.

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

Vengono illustrate dal Direttore 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 326.785,25.

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

Vengono illustrate dal Direttore le domande relative ai Prestiti Sprint, le istanze pervenute presenti nell'Istruttoria sono 6 che risultano regolari per una somma complessiva di euro 21.903,72.

Tutte le domande risultano regolari e sono perciò sono 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 prestito con i relativi conteggi esistitivi a marzo 2022, come previsto dal Regolamento Prestiti art 11, per i Soci con i seguenti numeri di matricola: 15.338, 22.420, 14.090 e 20.632.

Il CdA approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata per le tre domande dei Soci per una somma totale di € 32.447,82 .

E' chiusa la discussione del punto 4 dell'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. 860 al n. 870 della specifica istruttoria 2022, per un importo totale netto da erogare di € 3.300,00.

Il Direttore prosegue e viene presentata una istanza di contributo straordinario, la n 53 per il Socio con matricola n 13484/71.

L'istanza del Socio con matricola sopra indicata, riguarda la richiesta di un contributo a seguito di un evento imprevisto dovuto ad un incendio accaduto al piano superiore della abitazione di proprietà. Dalla documentazione presentata dal Socio, attestante l'evento corredata da dichiarazione tecnica di inagibilità dell'edificio si evince che la casa risulta non agibile ma non viene ritenuta dimora abituale. Il CdA ponendo in evidenza la particolare situazione di disagio sofferta dal Socio chiede alla gestione di provvedere ad una ulteriore integrazione della documentazione, attestate l'entità del danno, con la valutazione dei costi e la presentazione della certificazione Isee del Socio.

Il CdA approva all'unanimità dando preciso mandato alla Gestione di reperire dal Socio quanto deliberato allo scopo di valutare l'eventuale contributo straordinario dal prossimo CdA utile.

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

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 7 domande di iscrizione dalla matricola n. 22529/74 alla matricola 22535/58 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2022.

Il CdA approva all'unanimità, ed è chiusa la discussione del punto 6 dell'ordine del giorno.

PUNTO 7. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 18 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 1.355 al 1.352 del Registro delle liquidazioni 2022, di cui:

- | | | | |
|----|----|----|---------------------------------------|
| 1. | N. | 3 | dimissionari; |
| 2. | N. | 1 | deceduto; |
| 3. | N. | 11 | pensionamento; |
| 4. | N. | 2 | pensionamento a domanda ; |
| 5. | N. | 1 | collocamento a riposo per invalidità; |

per un totale netto da liquidare pari ad €. 133.817,37.

Il CdA approva all'unanimità.

A seguire, la Presidente interviene ed informa il Consiglio che per i Soci dimissionari indicati nella tabella, i quali saranno liquidati nel mese di aprile 2022, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di marzo al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota;

ELENCO SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI APRILE 2021 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA (N. 3) SOCI (XXX)

Il CdA approva la proposta all'unanimità.

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

PUNTO 8. O.D.G.: PROPOSTE ASSICURATIVE.

La Presidente prende la parola e presenta l'OdG odierno riguardante la valutazione delle proposte di offerta di assicurazione relativamente alle Cariche Sociali dell'Ente e per la protezione dei dati sensibili gestiti dalla Cassa Mutua Mipaaf.

Le proposte sono state già inviate ai Consiglieri per una loro valutazione durante le due settimane precedente all'odierno CdA.

La Presidente invita al collegamento il Broker Assicurativo (V) il quale con l'Avvocato dell'Ente della Cassa Mutua (D) entra in collegamento alla videoconferenza.

Il Dottor (V) spiega al CdA che la ricerca di offerta assicurativa, non costituisce un costo per l'Ente in quanto lo stesso verrà assorbito da parte della compagnia al momento della stipula del contratto. Il Dottor (V) presenta lo specchio di proposta per tipologia di assicurazione di *Finacial Lines* percisandsdo che durante gli ultimi due anni i costi sono per tali contratti molto aumentati e gli aumenti non sono ancora completamente stabilizzati. Nonostante questa problematica, il Dottor (V) informa che si sono comunque trovate delle Compagnie Assicurative di alto livello che offrono massimali molto elevati in coerenza con l'attività svolta dalla Cassa Mutua e a costi sostenibili. Nella sua relazione il Dott (V) in relazione alle offerte analizzate e pervenute (in allegato presenti), mantenendo lo stesso massimale della Compagnia Assicurativa precedente, la migliore offerta risulta quella della Compagnia (A) per un importo annuale pari ad € *** . Tale contratto assicurativo permette anche la retroattività illimitata, prevista per legge per tali tipi di polizze, con il contributo di spese legali, di pubblicità e cautelari.

La Presidente, ringrazia della esaustiva esposizione il Dottor (V) che è riuscito, nonostante le difficoltà del mercato assicurativo, ad offrire come Broker diverse possibilità di valutazione con documentazione esauriente e comprensibile.

A seguire, la Presidente chiede anche al Dottor (V), di esporre al CdA il contratto assicurativo per la protezione dei dati sensibili gestiti dalla Cassa Mutua Mipaaf con l'indicazione di un indice di prezzo contrattuale specifico per anno.

La Presidente ringraziando dell'intervento chiede al CdA di esprimersi e di porre eventuali quesiti al Dottor (V).

Tutti i componenti del CdA intervengono e anche il Legale dell'Ente (D) approfondisce alcune questioni relative alla tipologia di contratto assicurativo, in particolare sul regime di retroattività e l'entità dei massimali e delle relative coperture.

Il CdA con piena soddisfazione dei chiarimenti ricevuti dal Dottor (V) e dagli approfondimenti del Legale (D) all'unanimità decide di stipulare il contratto assicurativo per *financial lines* con la Società Assicurativa (A) primaria di settore.

A concludere la Presidente, chiede Dottor (V) di proporre per il prossimo CdA utile un'offerta di

contratto assicurativo dei dati sensibili gestiti dalla Cassa Mutua Mipaaf che tenga presente la sua struttura, le forme di raccolta dei dati, la gestione dei dati, la comunicazione dei dati che comunque già oggi sono protetti da parte della Cassa Mutua Mipaaf nei modi stabiliti dalla legge.

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

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

La Presidente prende la parola ed introduce il punto all'ordine del giorno e cede la parola al Direttore.

Vengono esposti dal Direttore le spese relative al servizio del Dott Commercialista (O) pari ad € *** che è in fase di definizione del Rendiconto Economico dell' anno 2021 da presentare all' assemblea dei Soci come previsto da Statuto.

La spesa viene approvata all'unanimità dal CdA.

Il Direttore espone al CdA anche le spese per il pagamento delle quote mensile concordate relative al contratto informatico per il nuovo programma informatico e la spesa per il rinnovo del contratto informatico necessario alle videoconferenze e per l'assemblea da remoto pari ad € ***.

La spesa viene approvata all'unanimità dal CdA

La Presidente, interviene, comunicando che già dalle scorse settimane vi è stata con la Cassa Mutua Mipaaf e il Collegio dei Revisori la comunicazione di rito per la determinazione del Bilancio consuntivo. La Presidente aggiunge che come noto, anche il Consigliere Marcon si è adoperato per finalizzare con il Direttore e la Gestione e il Dott. Commercialista (O) la messa a punto del nuovo Gestionale.

I Consiglieri e la Presidente ringraziano per l'attività svolta, il Consigliere Marcon, il Direttore e la Gestione, consapevoli del notevole sforzo sostenuto per porre a regime l'intero sistema contabile con il sistema informatico.

La Presidente cede la parola all'Avvocato dell'Ente (D) il quale comunica che si provvederà, come determinato e deciso nei CdA dei mesi precedenti che verrà trasmessa agli affittuari (D) una precisa comunicazione per il pagamento del canone mensile senza la riduzione che nei mesi precedenti era stata concessa dall'Ente, previo accordo, limitatamente al periodo emergenziale relativo alla Pandemia che come da Dlg scadrà presumibilmente a fine marzo.

Il CdA approva all'unanimità e chiede di attivare la procedura tramite il Legale il prima possibile.

La Presidente ringrazia l'Avvocato (D) per la consulenza e la disponibilità e comunica la data del prossimo CdA relativa all'approvazione del Bilancio e del Rendiconto Economico per l'anno 2021 da adottare prima dell' Assemblea prevista per la terza settimana di aprile.

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

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 13.00 circa

IL PRESIDENTE

IL VERBALIZZANTE

Alessandra Stefani

Gabriele Pettorelli