

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 13APRILE 2022

Il giorno 13aprile 2022, alle ore 11:00 come da convocazione del 11 aprile 2022 si è riunito nelle due modalità previste dallo Statuto in modalità mista (in presenza e da remoto) presso la sala "Marcora" (stanza 35 sita al 3^ piano) il Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua Mipaaf.

La seduta in videoconferenza in orario viene aperta per discutere e deliberare sul seguente Ordine del Giorno:

1. Prestiti Ordinari;
2. Prestiti Speciali;
3. Prestiti Sprint;
4. Estinzione anticipate prestiti;
5. Sussidi e/o sovvenzioni;
6. Iscrizioni;
7. Liquidazioni;
8. Morosità;
9. Varie ed eventuali con approfondimento tecnico per aggiornamento Regolamento Prestiti;

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	

Viene avviato il collegamento, vengono aperti lavori e la Presidente Alessandra Stefani, constatata la presenza del numero legale di Consiglieri incarica con il consenso di tutto il CdA la redazione del verbale al Direttore Gabriele Pettorelli, con l'ausilio del Vice Presidente Massimo Ganesini.

Si evidenzia che sono presenti anche il Coordinatore dei Fiduciari Gianluca Vitale e la Presidente del Collegio dei Proviviri Annalisa Scarsella.

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:

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro **€ 487.246,81**;
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 3.733.314,02**;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 826.282,76**;

La Presidente, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, cede la parola al Direttore Pettorelli il quale comunica che il fabbisogno mancante per la soddisfazione delle richieste per il corrente CdA sarà disponibile entro e non oltre la settimana in corso attraverso la dismissione la cifra esatta a copertura delle richieste.

L'importo, come dalle delibere effettuate nei mesi precedenti, proviene dal Pacchetto di Risparmio dell'Ente ed esattamente dall'investimento gestito dal Gestore (A).

La Presidente e il Direttore aggiungono e precisano ai componenti del CdA che le dismissioni vengono effettuate da parte del Gestore (A) senza perdita, rispetto al costo di acquisto dei fondi di risparmio e le plusvalenze verranno segnalate in Bilancio.

La Presidente, per i molteplici punti da trattare, chiede al Direttore di proseguire nella relazione di presentazione dei Prestiti e dei Fabbisogni e chiede venga inserito all'ordine del giorno anche un ulteriore punto nelle varie eventuali: approfondimento tecnico per aggiornamento Regolamento Prestiti.

Il CdA approva all'unanimità la proposta.

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 24 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 247.618,40.

Tutte le domande risultano regolari e sono perciò sono 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 15 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 349.636,00.

Tutte le domande risultano regolari e sono perciò sono 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 5 risultano regolari per una somma complessiva di euro 28.710,00.

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 n9 domande di estinzione anticipata prestito con i relativi conteggi esistitivi a aprile 2022, come previsto dal Regolamento Prestiti art 11, per i Soci con i seguenti numeri di matricola : 19.339, 12.084, 21.460, 21.545, 22.023, 20.993, 22.386, 20.665 e 15.987.

Il CdA approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata per le tre domande dei Soci per una somma totale di € 91.289,73.

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

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

Sono pervenute 16 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo n. 871 al n. 885 della specifica istruttoria 2022, per un importo totale netto da erogare di € 5.000,00.

Il Direttore con la collaborazione della gestione comunica che è stata presentata una richiesta di sussidio per decesso dei genitori da parte del Socio n 20767/82 ;la stessa è riferita ad eventi che sono abbondantemente fuori i termini previsti per la richiesta di sussidio statutario come previsto da apposito Regolamento.

Il CdA per la richiesta di sussidio del Socio n 20767/82 decide all'unanimità nel respingere l'istanza.

Il Direttore prosegue e comunica che il Socio con matricola n 13484/71 promotore di istanza di sussidio già nel CdA del mese di marzo per un contributo straordinario ha prodotto soloparte della documentazione integrativa richiesta come deliberato in precedenza ad integrazione.

Nella ulteriore documentazione integrativa presentata, il Socio n 13484/71 continua a non far pervenire la Certificazione Isee obbligatoriamente richiesta per il contributo straordinario.

Il Direttore prosegue nell'analisi comunicando che la certificazione Isee risulta essenziale ed ineludibile per la valutazione dell'istanza di contributo straordinario a favore dei Soci come previsto nell'apposito Regolamento.

Il Direttore, aggiunge che il Socio è stato chiamato anche personalmente dalla Gestione per ottemperare alla richiesta di presentazione della documentazione Isee, ma le richieste anche scritte sono risultate vane e senza esito.

Il CdA per la richiesta del Socio n 13484/71, sospesa nel CdA nel mese di marzo in attesa di integrazioni documentali ed aggiornatanel CdA odierno, decide all'unanimità di respingere la richiesta di contributo straordinario poiché sprovvista di Certificazione Isee in quanto essenziale per la domanda di contributo straordinario.

Il Direttore prosegue e vengono presentate due istanze di sospensione rate prestito.

Per le istanze presentatedai Soci di sospensione rata prestito, il CdA chiede, come avvenuto in casi

precedenti, un'integrazione della domanda in quanto non dettagliata, ma vista l'urgenza e allo scopo di attuare le finalità statutarie dell'Ente Cassa Mutua Mipaaf di attività di prossimità a favore dei Soci soprattutto nel momento del bisogno dettato da molteplici avvenimenti, il CdA prospetta una sospensione di una mensilità della rata prestito, la quale avrà decorrenza in relazione alla tipologia di addebito che il Socio ha in essere.

La sospensione richiesta verrà invece concessa a seguito della presentazione della documentazione aggiuntiva richiesta alla domanda dei Soci richiedenti e comunque per un periodo massimo di tre mesi, come da prassi consolidata.

Il CdA a seguito di votazione approva all'unanimità sia i sussidi sia le proposte a corredo.

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

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 12 domande di iscrizione dalla matricola n. 22536/74 alla matricola 22547/72 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 24 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 1.353 al 1.376 del Registro delle liquidazioni 2022, di cui:

- | | | | |
|----|----|----|--------------------------|
| a. | N. | 3 | dimissionari; |
| b. | N. | 3 | deceduto; |
| c. | N. | 15 | pensionamento; |
| d. | N. | 2 | pensionamento a domanda; |

per un totale netto da liquidare pari ad €. 195.318,36.

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 maggio 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 2022 DIMISSIONARI DI PRIMAISTANZA
(N. 4) 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.: ISTRUTTORIA MOROSITA'.

Il Direttore Gabriele Pettorelli presenta nel corrente Consiglio di Amministrazione per n 2 Soci l'istruttoria di morosità per rate prestito e quote CIA per l'importo di € 6.545,00.

Il CdA approva la proposta del Direttore per procedere con la procedura di morosità per i Soci sopra menzionati.

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

PUNTO 9. VARIE ED EVENTUALI; APPROFONDIMENTO TECNICO IN MERITO AL REGOLAMENTO PRESTITI

La Presidente prende la parola e comunica che in previsione dell'Assemblea Ordinaria dei Soci e per continuare nella azione di sensibilizzazione e di promozione della Cassa Mutua Mipaaf tra il personale dipendente del Ministero sia appropriato l'invio di una lettera di presentazione dell'Ente.

In particolare si è conclusa la procedura concorsuale per i nuovi Funzionari del Ministero delle Politiche Agricole Alimentari e Forestali i quali hanno avuto una definitiva stabilizzazione non solo presso il Ministero ma anche presso altri Enti collegati come: CREA, AGEA, ISMEA ecc. le cui sedi di destinazione sono in tutta Italia; il numero dei Funzionari nuovi assunti è consistente.

La Presidente da lettura della bozza di lettera al CdA nella quale si evidenzia il profilo solidaristico e di prossimità dell'Ente Cassa Mutua Mipaaf

Il CdA esprime un vivo ringraziamento per l'intervento e suggerisce anche di inviare la comunicazione anche ai Funzionari assunti per un periodo di sei anni a seguito dell'avvio del Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza presso il Mipaaf, motivo per il quale è stata creata un'apposita struttura.

Il CdA approva all'unanimità l'invio della lettera di presentazione ai neo assuntifunzionari del Mipaaf e nel contempo ritiene che la Cassa Mutua Mipaaf possa considerare gli assunti nella Unità Speciale relativa al PNRR per il periodo di almeno sei anni qualificati per ottenere la qualità di Socio presso l'Ente.

A seguire interviene anche il Coordinatore dei Fiduciari Gianluca Vitale il quale, ringraziando la Presidente dell'iniziativa, propone al CdA la costituzione di un Coordinamento che effettui una raccolta analitica dei dati dei Soci e dei Fiduciari allo scopo di rendere sempre più efficiente la comunicazione con i Soci e rendendoli così partecipi ed attivi alla vita sociale dell'Ente ottemperando anche a quanto previsto dal programma dell'attuale CdA, che si è prefissato un miglioramento effettivo nell'attività sociale e di promozione.

Il Coordinatore continua, affermando che anche attraverso la raccolta dei dati a disposizione dei Soci e dei Fiduciari e attraverso una loro analisi, sarà possibile essere più efficienti ed efficaci nell'Attività della Cassa Mutua anche nella prospettiva delle modifiche statutarie che dovranno essere assunte dal 2023 in relazione alle attività di partecipazione della base sociale dell'Ente alle Assemblee della Cassa e di democrazia associativa.

Il Coordinatore propone un gruppo di quattro Soci (X,Y,Z,F) che si sono resi disponibili nella collaborazione con l'Ente per la costituzione di una sorta di Segreteria, la quale si occuperà anche di analisi e di sviluppo con l'ambizione di portare ad una modifica ed integrazione della rete dei Fiduciari che dovrà essere maggiormente capillare con la presenza in ogni provincia di un Fiduciario; in quelle maggiormente numerose si potrà individuare anche la figura di più di un Fiduciario.

Il CdA approva all'unanimità la proposta del Coordinatore e la costituzione del Coordinamento per lo sviluppo della rete fiduciari ed analisi dei dati dei Soci. Approva la prospettiva

La Presidente prende la parola e chiede di proseguire la discussione anche con una riflessione approfondita sulla variazione del Regolamento Prestiti con delle valutazioni tecniche che riguardino i molteplici aspetti di erogazione delle somme a favore dei Soci nel momento in cui richiedono la domanda di prestito.

Come noto a tutto il CdA l'aumento del numero dei prestiti nell'ultimo biennio è stato assicurato anche grazie alla contemporanea disponibilità di liquidità della Cassa Mutua Mipaaf grazie ad un nutrito pacchetto di risparmio ha permesso un'azione di prossimità a favore dei Soci nella concessione di

prestiti. Questa azione si è anche riversata nelle varie attività che la Cassa Mutua ottempera a favore dei Soci come previsto da Statuto anche con i numerosi contributi e sussidi in caso di necessità nonché ottemperando nei tempi alle liquidazioni, che sono numerose ed in costante crescita, poiché sono molti i pensionamenti di soci.

Nessun Socio della Cassa Mutua Mipaaf, aggiungono tutti i Consiglieri, è rimasto solo. Sono sempre state date risposte alle domande e alle esigenze rappresentate dal Socio grazie anche ad una attenta Gestione.

Aggiunge la Presidente che nel rispetto della sostenibilità dell'Ente, ora i pacchetti di risparmio non possono essere ulteriormente erosi. Una modifica del Regolamento Prestiti risulta necessaria ed efficace per garantire equilibrio tra la cura della solidità della Cassa Mutua Mipaaf, che si manifesta anche dal risultato incoraggiante e positivo di questo anno di Bilancio, e la garanzia di gestire equamente le risorse nel rispetto delle esigenze di tutti i Soci.

La Presidente, ringraziando dell'attenzione che il CdA dimostra, dà lettura delle modifiche (che si allegano al presente verbale) che sono state visionate ed analizzate anche dal Legale dell'Ente (DLV) e che potranno essere oggetto di discussione e di ulteriore approfondimento da parte di tutti i Consiglieri.

Fin da subito tutti i Consiglieri intervengono ragionando e proponendo osservazioni su ogni aspetto del Regolamento Prestiti, condividendo sulla necessità di adeguarlo alle nuove esigenze che da una parte assicurino la sostenibilità dell'Ente e dall'altro riescano a rispondere in modo efficace e veloce alle esigenze del Socio della Cassa Mutua Mipaaf.

I Consiglieri commentano con interventi i vari aspetti del Regolamento Prestiti; in particolare vengono analizzati gli artt 8 e 12 : arrivo temporale della domanda, anzianità del Socio, il caso in cui il Socio abbia già un prestito in corso, la tipologia del prestito richiesto dal Socio, arrivo della domanda di prestito entro i termini di lavorazione dettati dalla Gestione, tipologia di trattenuta richiesta dal Socio, esigenze urgenti e non procrastinabili del Socio evidenziate in istruttoria, somme disponibili in ogni CdA rispetto al volume dei prestiti richiesti tolte le ulteriori ed indifferibili esigenze di spesa a carico dell'Ente, ecc.

Visto il limitato tempo a disposizione e l'ampiezza della discussione, la Presidente chiede al CdA di analizzare la proposta con cura, allo scopo che nel prossimo CdA venga deliberato il testo definitivo delle modifiche al Regolamento Prestiti per le parti relative alla scelta di quali prestiti soddisfare in caso di mancanza di cassa e come gestire i rimanenti. I Consiglieri approvano all'unanimità.

Il Direttore prende la parola e comunica la presentazione della fattura del canone contrattuale della Gestione (A) relativa al primo trimestre per l'autorizzazione alla liquidazione per l'importo di € **.

Il CdA approva all'unanimità la liquidazione della fattura della Gestione di (A) come previsto da Convenzione per l'importo di € **.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso in videoconferenza ed in presenza alle ore 15.35 circa.

IL PRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Direttore Gabriele Pettoelli
