

CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti

Ministero dell'agricoltura, della sovranità alimentare e delle foreste

(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 14 DICEMBRE2022

Il giorno 14 dicembre alle ore 10:30 come da convocazione si è riunito nelle due modalità previste dallo Statuto in presenza presso la sala " Marcora" (stanza 35 sita al 3^ piano) del Ministero dell'agricoltura, della sovranità alimentare e delle foreste ed in videoconferenza, sulla base dell'articolo 13 dello Statuto il Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua Mipaaf.

La seduta nelle modalità sopra descritte viene aperta per discutere e deliberare sul seguente Ordine del Giorno:

1. Prestiti Ordinari;
2. Prestiti Speciali;
3. Prestiti Sprint;
4. Estinzioni anticipate prestito;
5. Sussidi e/o sovvenzioni;
6. Iscrizioni;
7. Liquidazioni;
8. Scadenza convenzione Patronato ACLI;
9. Nuovo piano ammortamento prestiti;
10. Sfratto Immobile;
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	DI LASCIO	Flavio	X	

La Presidente avvia i lavori ed il collegamento direttamente dalla Sala Marcora; per il presente CdA, viene incaricato con il consenso di tutto il CdA alla redazione del verbale il Direttore Gabriele Pettorelli, con l'ausilio del Vice Presidente Massimo Giancesini; risultano presenti anche il Presidente

del Collegio dei Provibiri Annalisa Scarsella da remoto e il Coordinatore dei Fiduciari Gianluca Vitale, in presenza.

Il Direttore Gabriele Pettorelli 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 **€ 512.169,81**;
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 3.303.314,02** ;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 996.934,65**;

Il Direttore Gabriele Pettorelli, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, evidenzia che la disponibilità non riesce a coprire il fabbisogno preventivato e precisa che nel prospetto sono stati inseriti anche i Prestiti Sprint che sono già stati erogati in quanto conformi al Regolamento, da ratificare nel CdA del mese corrente; inoltre come da determinazione del CdA di Novembre sono presenti anche i Prestiti Speciali non erogati ora per allora.

Il Direttore provvede quindi ad illustrare la parte ordinaria al CdA ed in particolare si sofferma sull'ammontare delle richieste di prestiti speciali pari ad € 563.756,41 per un totale di 21 domande, di cui parte provenienti dal CdA del mese di novembre e il resto per domande fino alla data attuale; complessivamente vi sono 14 domande che hanno un importo di richiesta compreso tra € 32.500 a fino ad € 50.000.

L'ingente somma richiesta necessita di una decisione, che si ritiene all'unanimità di assumere dopo aver valutato la regolarità di tutte le istanze pervenute.

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 20 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad € 237.591,89.

Tutte le domande sono regolari, viene chiusa la discussione del punto 1 all'ordine del giorno e il CdA approva all'unanimità, fatta salva la decisione in merito alla cifra complessivamente richiesta, di cui alla parte generale.

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 come indicato in apertura 21 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 563.756,41

Il CdA approva all'unanimità. L'ingente somma richiesta necessita di una decisione, che si ritiene all'unanimità di assumere dopo aver valutato la regolarità di tutte le istanze pervenute

PUNTO 3. O.D.G.: PRESTITI SPRINT

A seguire vengono illustrate dal Direttore le domande in oggetto indicando che sono presenti n.4 prestiti da ratificare per € 12.059,93 e una domanda di prestito sprint per € 1.960,00 per un totale di € 14.019,93 e n.5 domande.

Il CdA approva all'unanimità l'erogazione e la ratifica dell'elenco dei prestiti sprint.

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.3 domande di estinzione anticipata prestito con i relativi conteggi esistitivi a dicembre 2022, come previsto dal Regolamento Prestiti art 11, per i Soci con i seguenti numeri di matricola : 12.819, 21.447 e 17.393.

Il CdA approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata per le 3 domande dei Soci per una somma totale di € 40.791,03.

Il Direttore Gabriele Pettorelli precisa al Cda che il calcolo estintivo come da prospetto è comprensivo della percentuale di maggiorazione prevista dal nuovo Regolamento.

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

DECISIONE IN MERITO AI PRESTITI RICHIESTI E RELATIVE DISPONIBILITA' DI CASSA.

Le istanze presentate sono tutte regolari. Il Direttore pone all'attenzione del CdA la necessità di assumere una decisione straordinaria ed urgente in merito alla liquidità necessaria al pagamento dei prestiti pervenuti. Rammenta che le istanze sono state ordinate e presentate come da Regolamento, in particolare: la data di arrivo della domanda di prestito presso la Segreteria della Cassa Mutua Mipaaf, la valutazione se trattasi di una domanda che riguardi la rinegoziazione con altro prestito, l'anzianità del Socio, la presentazione nel prospetto della percentuale di erogazione a favore dei prestiti speciali rispetto all'ammontare delle richieste mensili. Sono state inserite anche le domande di prestito speciale che non sono state erogate nel mese di novembre per le quali i Soci non hanno effettuato esplicita revoca scritta. Nel procedere nell'esposizione il Direttore informa che delle 21 domande, oltre 14 riguardano prestiti con importi da € 32.500,00 a € 50.000,00 i quali incidono in modo determinante sulla disponibilità mensile della Cassa Mutua Mipaaf.

La Presidente invita i Consiglieri ad esprimersi sul punto per poi effettuare la sintesi dei vari interventi ed effettuare le successive valutazioni.

La discussione si protrae per lungo tempo con interventi di tutti i Consiglieri che riguardano diversi aspetti, in particolare: l'aumento generalizzato delle richieste prestiti, i diversi piani di ammortamento in relazione alle diverse tipologie di prestito, i tassi di interesse, il pacchetto di risparmio, la sostenibilità dell'Ente in relazione ad azioni di soddisfacimento delle domande di prestito dei Soci, in particolare dei prestiti speciali, compresa la congiuntura economica che evidenzia un aumento dell'inflazione.

Con il consenso di tutti i Consiglieri il punto in questione viene sospeso, in relazione alla determinazione definitiva del punto 9 all'Odg "Nuovo piano di ammortamento prestiti".

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

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 960 al 970, per un importo totale netto da erogare di € 4.000,00.

Il Direttore prende la parola ed illustra la domanda di sovvenzione straordinaria per il Socio con matricola n.16724/24 il quale essendo mono reddito, separato e con figli a carico, deve affrontare alcune spese per i figli per l'acquisto di alcuni presidi medici che non possono essere posticipati. Considerando che per tale tipologia di presidi non è prassi del CdA concedere contributi straordinari, visto che il Socio ha attualmente un prestito in corso viene proposto dalla Presidente e dal Direttore la sospensione della rata prestito per almeno 6 mesi.

Viste le motivazioni che sottolineano il grave stato di necessità del Socio, previa apposita istanza dello

stesso, il CdA approva all'unanimità la sospensione per il periodo proposto. E' chiusa la discussione del punto 5 all'ordine del giorno.

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 9 domande di iscrizione dalla matricola n. 22604/44 alla matricola n. 22612/38 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 19 istanze di liquidazione, dal numero progressivo 1523 al 1.541 del Registro delle liquidazioni 2022, di cui:

- a. N. 1 collocamento a riposo per invalidità;
- b. N. 17 pensionamento;
- c. N. 1 pensionamento a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 159.626,35.

Per la domanda presentata dal Socio n. (x) che richiede la continuazione del rapporto in essere con la Cassa Mutua Mipaaf e il permanere nella qualità di socio ordinario, viene proposto dal Direttore, vista la condizione lavorativa in essere dello stesso che comporta il protrarsi del servizio nell'Arma dei Carabinieri presso una struttura dipendente dal CUFA nella posizione di Ausiliaria, la conservazione della posizione di Socio della Cassa Mutua Mipaaf fino a definitivo pensionamento.

Il Cda approva la richiesta del Socio, presentata dal Direttore, ma che eventuali richieste di prestito verranno concesse solo nei limiti di importo della sua liquidazione.

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 gennaio 2023, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel predetto mese al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota:

ELENCO SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI DICEMBRE 2022 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA (N. 2) 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.: SCADENZA CONVENZIONE PATRONATO ACLI.

La Presidente prende la parola e comunica al CdA che la convenzione con Acli che si occupa della Gestione della Cassa Muta Mipaaf con il Direttore Gabriele Pettorelli è in fase di scadenza.

In relazione alla Convenzione in essere con la Cassa, la Presidente il Direttore e il Vice Presidente hanno avuto una riunione con Acli in modalità differita come annunciato anche nel precedente CdA per la determinazione delle condizioni relative al rinnovo che comportano la proposta di un modesto aumento da corrispondere annualmente pari ad €3.000 per i prossimi tre anni.

Dopo ampia ed approfondita discussione, anche preso atto dell'articolo che regola la possibilità di revoca unilaterale con un preavviso di almeno sei mesi di una delle parti (art.6 della convenzione) il

CdA all'unanimità delega Presidente e Direttore a siglare l'accordo.

PUNTO 9. O.D.G.: NUOVO PIANO AMMORTAMENTO PRESTITI.

La Presidente apre il punto all'OdG comunicando che con l'odierno CdA verrà definitivamente approvato il Nuovo Piano Ammortamento Prestiti.

La Presidente prosegue ricordando che l'Ente ha continuato a mantenere tassi molto concorrenziali ed adeguati alle esigenze dei Soci; a dimostrazione del gradimento di tale politica, i Soci hanno confermato la fiducia nei confronti della Cassa con molte richieste di prestito le quali sono state accordate in sintonia con lo spirito mutualistico e di prossimità che caratterizza la Cassa Mutua e questo CdA. Le richieste sono in costante crescita rispetto alle disponibilità di cassa. Nel CdA di questo mese addirittura quasi il doppio delle somme mensili a disposizione dell'Ente.

Nel contempo, con decorrenza 1° gennaio 2023, andranno in vigore i nuovi tassi di interesse che possono essere riassunti come segue: **Prestiti Ordinari nuovo tasso del 3,50 %** e piano di ammortamento fino ad € 19.000 e con durata fino a 108 rate; **Prestiti Nuova Sistemazione nuovo tasso del 3 %**; **Prestiti Sprint nuovo tasso del 2,50 %** e la riduzione, in accordo col commercialista dell'Ente, dell'importo totale del fondo rischi in quanto prestiti di durata ridotta; resta in ogni caso invariata la percentuale del 2% a carico del Socio, solo in questa tipologia di prestito, da riferirsi a spese di gestione.

Per i Prestiti Speciali, la Presidente, rispetto all'ipotesi discussa nel CdA precedente, rimette la decisione al CdA odierno: valutate le proposte dei Consiglieri Danilo Scipio, Pierangelo Marcon, Flavio di Lascio ed il Vice Presidente Massimo Giancesini si decide di prevedere una nuova categoria di prestiti speciali con un nuovo piano di ammortamento denominato "Prestiti Speciali Plus". I Prestiti Speciali dunque avranno due piani di ammortamento: il primo denominato **Prestiti Speciali** con un piano di ammortamento fino ad € 30.000 e fino a 96 rate con un **tasso del 4,25 %**; il secondo piano di ammortamento denominato **Prestiti Speciali Plus** nel quale vengono previsti dei prestiti con importi da € 32.500 a € 50.000 e fino a 96 rate con un **tasso del 4,50%**.

Il nuovo Regolamento prestiti viene approvato all'unanimità dal CdA con le tabelle che verranno pubblicate sul sito internet dell'Ente e che costituiscono parte integrante dello stesso ed avrà decorrenza per tutte le domande pervenute a partire dal 21 dicembre 2022.

Alla luce della decisione assunta in merito ai nuovi prestiti approvati, si riprende la discussione in merito ai prestiti regolari di cui ai punti 1,2, 3 e 4 dell'odierno CdA.

Dopo lunga discussione, valutate con la massima attenzione le istanze dei Soci e la sostenibilità complessiva dell'Ente, il CdA all'unanimità decide di approvare tutte le richieste in sospeso, procedendo alla dismissione della necessaria quota parte degli investimenti in atto, fino alla frazione di fondi più prossima all'importo di € 450.000 il cui dettaglio verrà reso noto con prossime comunicazioni. Si tratta dell'ultima cifra che si reputa debba essere dismessa, senza intaccare le riserve dell'Ente e si è consapevoli che, stante la crisi economica in atto, la dismissione potrebbe comportare alcune minusvalenze che dovranno essere evidenziate nel conto economico annuale.

Il CdA delibera pertanto l'accoglimento di tutte le numerose istanze pervenute.

In ossequio all'entrata in vigore del nuovo Regolamento, le istanze che perverranno fino al 20 dicembre 2022 saranno accolte con gli importi del precedente regolamento prestiti e saranno messe all'attenzione del CdA di gennaio 2023; alle istanze che perverranno dal 21 dicembre 2022 in poi sarà applicato il nuovo regolamento e saranno deliberate a partire dal CdA di febbraio 2023. Si decide altresì all'unanimità di sospendere temporaneamente le istanze dei nuovi Prestiti Speciali Plus per monitorare nei prossimi mesi la disponibilità di liquidità dell'Ente.

Il CdA unanime prende inoltre l'impegno di ripristinare appena possibile, anche gradualmente, i pacchetti di risparmio dell'Ente dismessi con le decisioni odierne. Delega la Presidente a procedere con le dismissioni.

La Presidente ringrazia tutti i Consiglieri per l'attenzione e le approfondite analisi che hanno portato alle deliberazioni dell'odierno CdA all'unanimità. Impegna il Direttore e la Segreteria a dare compiuto avviso sul sito dell'Ente dell'entrata in vigore del nuovo Regolamento e del termine del 20 dicembre 2022 per la ricezione delle istanze secondo il precedente Regolamento. La Presidente si impegna a redigere una lettera ai Soci con la spiegazione delle decisioni assunte, che sarà pubblicata sul sito il 21 dicembre 2022.

PUNTO 10. O.D.G.: LOCAZIONE IMMOBILE E PROCEDURA DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO.

La Presidente prende la parola e comunica al CdA che in modalità differita è presente da questo momento anche l'Avvocato dell'Ente (DV) che effettuerà per il CdA il punto sulla situazione dell'immobile.

L'Avvocato dell'Ente (DV) comunica che l'Udienza di sfratto, avvenuta nei primi giorni di novembre, ha avuto esito positivo ed aggiunge che è possibile procedere con le notifiche; permane peraltro l'accordo con gli inquilini dell'immobile della Cassa Mutua Mipaaf di Via Piemonte (D) per il rilascio dell'immobile a fine febbraio 2023 a seguito della definitiva verifica dell'arrivo dei canoni non versati.

Da una prima raccolta dei resoconti effettuato con la Gestione, prosegue l'Avvocato (DV), risulta la mancanza di versamento di alcuni ratei entro la data del 30/11/2012 come stabilito nella proposta di accordo transattivo. Pertanto l'Ente è pronto, dopo definitiva verifica, ad effettuare l'ingiunzione di pagamento agli inquilini per i canoni e le spese mancanti, notificare lo sfratto divenuto esecutivo e di attivare, a favore dell'Ente, anche l'esecuzione forzata per il rilascio dell'immobile. Si dovrà poi effettuare un verbale di riconsegna congiunto sia per la mobilia concessa in comodato d'uso gratuito sia per la verifica della dichiarazione di conformità dell'impianto elettrico. Cassa Mutua Mipaaf può agire, se necessario, anche con la escussione della polizza fidejussoria per i canoni non versati.

La Presidente e il Cda ringraziano l'Avvocato dell'Ente (DV) dando pieno mandato di notificare gli atti non appena sia stata verificata definitivamente la situazione dei ratei non riscossi che dovrà avvenire entro la fine di questo mese allo scopo poi di agire conseguentemente.

E' chiusa la discussione del punto 10 all'ordine del giorno.

PUNTO 11. O.D.G.: VARI ED EVENTUALI.

La Presidente introduce il punto all'OdG cedendo la parola al Consigliere Marcon.

Il Consigliere propone, sentito anche il Commercialista dell'Ente (O) e il responsabile Informatico della ditta (NL) Dott. (U), viste le numerose richieste di Soci alla Gestione, la possibilità di inserire nel nuovo sistema informatico gestionale un processo di rinegoziazione parziale del prestito in corso del Socio con due opzioni: diminuire l'importo della rata del piano di ammortamento in corso, rinegoziando pertanto il prestito, oppure ridurre il numero delle rate relative al prestito in corso del Socio.

L'applicazione del calcolo sul nuovo sistema gestionale, prosegue il Consigliere Marcon, avviene applicando tutte le regole del nuovo regolamento prestiti in vigore e quello che verrà varato il 21 di dicembre corrente anno, anche inserendo le maggiori aliquote previste in caso del recupero delle spese di istruttoria.

Nel sistema gestionale, l'introduzione di tale operatività da parte della ditta informatica (NL) implica un costo, comunque contenuto, pari ad € 2.600,00.

Il CdA, ringraziando della proposta il Consigliere Marcon, conferma che la possibilità è molto sentita dai Soci in quanto esaudisce molte richieste e pertanto, dopo approfondita discussione, approva

all'unanimità la proposta i cui dettagli verranno esaminati nei prossimi CdA.

Il Direttore interviene e propone **il Socio.....** quale fiduciario del Distaccamento dei Vigili del Fuoco di Ciampino.

Il Cda la approva all'unanimità la proposta per il nuovo fiduciario augurandogli un proficuo lavoro.

E' chiusa la discussione del punto 11.

La Presidente e il Vice Presidente ringraziano il CdA che viene dichiarato chiuso alle ore 15.30 circa.

LAPRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Direttore Gabriele Pettorelli