

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 8 NOVEMBRE 2022

Il giorno 8 novembre 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. Aggiornamento Bilancio 2022;
9. Aggiornamento tassi di interesse;
10. Aggiornamento immobile;
11. Stati Morosità;
12. Scadenza convenzione Patronato ACLI;
13. 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	

Il Vice Presidente Massimo Giancesini comunica al CdA che per impegni prioritari la Presidente al momento non ha al momento la possibilità di partecipare alla seduta dell'odierno CdA ed interverrà non appena terminato l'impegno .

Pertanto, tramite il Direttore, si avvia il collegamento direttamente dalla Sala Marcora e per il presente CdA vengono incaricati con il consenso di tutto il CdA alla redazione di apposito verbale il Direttore Gabriele Pettorelli, con la collaborazione del Vice Presidente Massimo Giancesini.

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 **€ 532.673,38**;
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 3.303.314,02** ;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 770.067,80**;

Il Direttore Gabriele Pettorelli, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, comunica che la disponibilità non riesce a coprire il fabbisogno preventivato e precisa che nel prospetto sono stati inseriti, come da delibera di CdA del mese di Luglio del corrente anno, anche i Prestiti Sprint che sono già erogati in quanto conformi al Regolamento e da ratificare nel CdA del mese.

Il Direttore prende la parola e provvede ad illustrare la parte ordinaria al CdA e precisa che sia per le rinegoziazioni di prestiti ordinari e speciali, sia per le estinzioni anticipate, la procedura di calcolo estintivo è calcolata secondo le previste percentuali di maggiorazione.

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 14 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 141.485,22.

Tutte le domande sono regolari ma per il Socio con matricola 13487/86 la domanda di prestito è stata revocata; si esaminano quindi un totale di 13 istanze che corrispondono a quanto contenuto nel Regolamento Prestiti e sono quindi 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 istanze relative ai prestiti speciali indicando che ne sono pervenute e presenti nell'Istruttoria 15 per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 461.374,56

Le domande sono state vagliate e presentate come da Regolamento tenendo in considerazione la data di arrivo della domanda di prestito speciale presso la Segreteria della Cassa Mutua Mipaaf.

Il Direttore prosegue nell'illustrazione del punto all'ordine del giorno; evidenzia che il numero delle domande di prestito speciale presentate sono il doppio rispetto ai CdA dei mesi precedenti; i requisiti delle domande dal n 8 al 15 non rispettano integralmente il Regolamento in vigore, come nel caso delle domande con rinegoziazione nelle quali il totale versato è di molto inferiore all'80% e l'arrivo è successivo alle domande regolari, le domande di prestito speciale che vengono proposte per la deliberazione sono un totale di 7.

Precisamente le domande sono accolte per i Soci con matricola nn: 21042,30, 18609/80, 17750/56, 22013/25, 22279/85, 20947/80, 21072/42 per un totale pari ad euro 223.396,88.

Le successive domande di prestito speciale, aggiunge il Direttore, verranno valutate, come da regolamento e consuetudine, in ordine di presentazione ed arrivo presso la Segreteria della Cassa Mutua Mipaaf e rinviate al prossimo CdA di dicembre .

Il Vice Presidente Massimo Giancesini ringrazia il Direttore e la Gestione del lavoro svolto per il vaglio attento di ogni domanda che viene correlata dalla pertinente documentazione rivelando che questo elenco di prestiti speciali risulta coerente con il Regolamento in vigore e nel contempo riesce a soddisfare il maggior numero di domande possibili per il mese di novembre e con le somme a disposizione.

A seguire anche il Consigliere Marcon concorda che l'elenco presentato è coerente con il Regolamento affermando che l'erogazione mensile per il totale dei prestiti speciali è in linea con la proposta di deliberazione di n 7 domande, con il fabbisogno degli altri mesi, considerando anche che il totale delle liquidazioni presentate e proposte in delibera per il mese di novembre viene totalmente soddisfatto e risulta elevato per il notevole numero di pensionamenti previsti per fine anno.

Il CdA approva la proposta presentata e approva all'unanimità la lista dei prestiti speciali e l'ammontare erogato.

E' chiusa la discussione del punto 2 all'ordine del giorno.

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

Vengono illustrate dal Direttore le domande in oggetto che, come da Regolamento, sono state erogate nei tempi e termini previsti, in anticipo rispetto alla data del CdA.

Il Direttore pertanto comunica al CdA che sono presenti 7 prestiti sprint da ratificare per euro 25.970,00; inoltre in CdA è presentata una domanda di prestito sprint per euro 2.450,00 per un totale di € 28.420,00 per un totale di n 8 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 4 domande di estinzione anticipata prestito con i relativi conteggi esitativi a novembre 2022, come previsto dal Regolamento Prestiti art 11, per i Soci con i seguenti numeri di matricola : 17.952, 13.974, 21.939, 22.496.

Il CdA approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata per le 4 domande dei Soci per una somma totale di € 52.642,32.

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.

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

Sono pervenute 10 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo dal n 950 al n 959, per un importo totale netto da erogare di € 3.000,00.

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

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 10 domande di iscrizione dalla matricola n. 22594/77 alla matricola 22603/99 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 n. 1504 al n. 1.522 del Registro delle liquidazioni 2022, di cui:

- a. N. 1 deceduto;
- b. N. 1 dimissionario;
- c. N. 15 pensionamento;
- d. N. 2 pensionamento a domanda;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 161.758,02.

Il CdA approva all'unanimità.

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

PUNTO 8. O.D.G.: AGGIORNAMENTO BILANCIO.

Il Vice Presidente Massimo Giancesini prende la parola comunicando che, conclusa la parte ordinaria, si inizia la discussione con esame dei punti all'OdG; le decisioni verranno ratificate, dopo ulteriori verifiche ed approfondimenti, nel CdA del mese di dicembre alla presenza del Presidente e dei Consiglieri assenti. Il CdA approva all'unanimità la proposta.

Il Vice Presidente Massimo Giancesini cede la parola al Consigliere Marcon il quale illustra l'aggiornamento del Bilancio di Cassa Mutua fino alla data del 30 di maggio, relazionando e riassumendo anche l'ultimo resoconto trimestrale proposto dal collegio dei Revisori, comunicando che a tale data il conto economico della Cassa vedeva un avanzo di gestione .

Il Consigliere Marcon prosegue nella sua analisi e comunica al CdA che, visto anche l'aggiornamento del Regolamento Prestiti nel quale si prevede per le estinzioni anticipate e le rinegoziazioni un maggior introito nei proventi, considerando come da verifica che le spese delle Cassa Mutua Mipaaf sono ridotte al minimo, considerato inoltre le buone performance del pacchetto di Risparmio Gestito, il bilancio è sicuramente in fase di consolidamento e produrrà un avanzo di esercizio superiore all'anno precedente.

Il Vice Presidente ringrazia dell'intervento il Consigliere Marcon e nel contempo comunica che il previsto colloquio con il Dott Commercialista (O) verrà posticipato al mese di dicembre con la presenza di tutto il CdA.

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

PUNTO 9. O.D.G.: AGGIORNAMENTO TASSI INTERESSE.

Il Vice Presidente Massimo Giancesini riprendendo le discussioni dei precedenti Consigli di

Amministrazione chiede un parere al CdA sul punto relativo all'ordine del giorno.

Il Consigliere Marcon interviene e comunica che, come da incarico conferito nei CdA precedenti, ha sviluppate nuove tabelle di prestito, anche dopo il confronto avvenuto con il Commercialista dell'Ente (O) e il Responsabile della ditta informatica (U), con nuovi piani di ammortamento per i prestiti: sprint, nuova sistemazione, ordinari e speciali che diventano coerenti con l'aumento generalizzato dei tassi di interesse e per contribuire meglio alla sostenibilità economico-finanziaria della Cassa Mutua Mipaaf, pur rimanendo molto favorevoli ai Soci della Cassa Mutua Mipaaf.

La Consigliera Logoteta, apprezzando il lavoro effettuato dal Consigliere Marcon che risulta molto preciso ed equilibrato, esprimendo anche il pensiero di tutto il CdA, evidenzia la proposta riguardante i prestiti speciali, che incidono notevolmente nell'erogazione generale del fabbisogno dei prestiti in ogni CdA ma soddisfano pochi soci; pertanto per i soli importi di prestito speciale che superino gli euro 35.000,00, le richieste non verranno esaminate a partire da gennaio 2023 allo scopo di soddisfare richieste pregresse non ancora erogate e nuovi prestiti speciali con importo inferiore a quello proposto come limite.

Il Vice Presidente Massimo Giancesini apprezzando la considerazione del Consigliere Logoteta che riflette ed è voce di tutto il CdA odierno evidenzia come questo provvedimento proposto dal mese di gennaio 2023 sia una ulteriore leva necessaria e non più procrastinabile per la determinazione di un temporaneo limite nell'importo di erogazione per i prestiti speciali.

Il complesso delle determinazioni con la variazione dei piani di ammortamento permette di soddisfare il maggior numero di prestiti speciali dei Soci ed ottempera anche alla sostenibilità economica finanziaria dell'Ente Cassa Mutua Mipaaf; gli adeguamenti, prosegue il Vice Presidente, vengono proposti con il presente CdA e la determinazione verrà assunta dal CdA del mese di dicembre per entrare poi in vigore all'inizio del 2023.

Il Consigliere Marcon interviene comunicando anche che, in relazione allo studio effettuato con i consulenti dell'Ente, l'adeguamento dei tassi di interesse sui prestiti proposti con nuove tabelle e piani di ammortamento sono per i prestiti speciali il 4%, per gli ordinari al 3,50%, prima o nuova sistemazione il 3%, per lo sprint al 2,50 %. Viene proposto anche l'adeguamento del conseguente fondo rischi presente nella tabella di piano di ammortamento.

Il Vice Presidente e tutti i Consiglieri si esprimono in modo favorevole alla proposta che verrà esaminata definitivamente nel CdA di dicembre nei dettagli e nel contempo chiedono al Direttore e alla Gestione di pubblicare nel sito dell'Ente l'avviso di adeguamento dell'importo massimo erogabile per i prestiti speciali che entrerà in vigore dai primi mesi del 2023.

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

PUNTO 10. O.D.G.: AGGIORNAMENTO IMMOBILE.

Il Vice Presidente Massimo Giancesini cede la parola al Direttore il quale comunica a tutto il CdA che l'Avvocato (DV) in Udienza ha ottenuto la convalida di sfratto per gli inquilini dell'immobile della Cassa Mutua Mipaaf di Via Piemonte (D), aggiungendo che resta valido l'accordo con gli stessi nei termini del rilascio dell'immobile a febbraio 2023 solo in caso di saldo dei pregressi da effettuarsi a novembre 2022 in caso contrario per gli inquilini (D) lo sfratto diventerà esecutivo entro fine dicembre 2022.

Il Vice Presidente Massimo Giancesini ringrazia il Direttore così anche i Consiglieri delle informazioni e notizie sull'andamento della questione locativa dell'immobile di Via Piemonte.

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

PUNTO 11. O.D.G.: SCADENZA PATRONATO ACLI .

Il Vice Presidente Massimo Giancesini cede la parola al Direttore il quale comunica che il rinnovo della Convenzione tra Cassa Mutua Mipaaf e Patronato Acli per la Gestione dell'Ente è in fase di definitiva preparazione e la Presidente si attiverà con l'Associazione per lo scambio delle opportune comunicazioni per la definitiva firma le cui condizioni, salvo diversa indicazione, risultano le stesse delle attuali per importo e durata.

Il Vice Presidente Massimo Giancesini ringrazia il Direttore così anche i Consiglieri dando pieno mandato alla Presidente per lo sviluppo dell'Accordo Convenzionale e il suo rinnovo visto l'eccellente servizio di Gestione che in questi anni l'Associazione ha effettuato a favore della Cassa e ai Soci .

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

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

Il direttore prende la parola e comunica al Cda la proposta di nomina del nuovo fiduciario per il CREA (AS) proposto dal fiduciario uscente in procinto di pensionamento e la richiesta di un rimborso del spese per il Fiduciario della regione Calabria (RM) .

Il Cda approva all'unanimità la nomina del nuovo fiduciario, augurando un proficuo lavoro, e il rimborso spese a favore del fiduciario (RM).

E' chiusa la discussione del punto 11.

Il Consiglio viene dichiarato chiuso alle ore 14.40 circa.

IL VICE PRESIDENTE

Massimo Giancesini

IL VERBALIZZANTE

Direttore Gabriele Pettorelli
