



CASSA MUTUA

*di Previdenza ed Assistenza al personale dipendente del
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 20.4.60)

VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 30 LUGLIO 2024

Il giorno 30 Luglio 2024 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^a 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 Masaf.

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. Relazione morosità;
9. Varie ed eventuali

Risultano presenti, come da elenco, i seguenti Consiglieri eletti in Assemblea ed i Consiglieri e di nomina Ministeriale nonché nomine facenti funzione:

N.Pr	Cognome	Nome	Presente	Assente
1	STEFANI	Alessandra	X	
2	DI GIANNANTONIO	Gianluca		X
3	GIANESINI	Massimo	X	
4	MARCON	Pierangelo	X	
5	PETTORELLI	Gabriele	X	
6	DI LASCIO	Flavio	X	
7	ROMANO	Raoul		X

La Presidente in collegamento da remoto dà il benvenuto ai componenti del Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua Masaf.

Il Direttore si impegna alla redazione del verbale, in collaborazione con il Vicepresidente Massimo Ganesini. Risultano presenti anche il Coordinatore dei Fiduciari Gianluca Vitale, il Legale dell'Ente Avv. Arnaldo Del Vecchio che interverrà sul punto 8 all'OdG, il commercialista dott. Ettore Ossino, nonché la Presidente ff del Collegio dei Probiviri Annalisa Scarsella.

La Presidente e il Direttore chiedono 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 anche tramite e-mail ad ogni Consigliere, comunicando quanto segue:

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro € 396.087,31;
2. Piani di investimento patrimoniale euro € 2.895.846,51;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € 162.308,47.

Prende la parola il Direttore Gabriele Pettorelli che, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, comunica che la disponibilità riesce a coprire il fabbisogno preventivato, pur non essendo ancora entrati, alla data attuale, tutti gli incassi mensili previsti.

Considerando la determinazione del CdA dell'inizio di luglio, conferma la possibilità di effettuare istruttorie che risultano conformi, tracciate e certificate dal nuovo sistema gestionale informatico che avvalorata i dati aggregati per quanto riguarda le varie operazioni di addebito ed accredito.

Il Direttore conferma che nell'odierno CdA, quale oramai prassi consolidata, sia nelle rinegoziazioni dei prestiti sia nelle estinzioni anticipate viene applicata la procedura di calcolo estintiva secondo la quale, come da apposita Delibera di Consiglio, sono previste le 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 8 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 91.297,46.

Tutte le domande sono regolari; il CdA approva all'unanimità; viene 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 sono pervenute e presenti 3 istanze per una somma complessiva da erogare pari ad euro 30.706,32.

Tutte le domande sono regolari; viene chiusa la discussione del punto 2 all'ordine del giorno; il CdA approva all'unanimità.

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

A seguire vengono illustrate dal Direttore le domande al punto all'O.d.G le quali risultano regolari e rientrano nella tipologia e nei termini previsti dall'apposito Regolamento; il totale delle domande è pari € 21.785,38 e gli importi in parte, come da Regolamento, sono stati già erogati e con l'odierno CdA ratificati.

Tutte le domande sono regolari, si ratifica l'elenco; viene chiusa la discussione del punto 3 all'ordine del giorno e il CdA approva all'unanimità.

PUNTO 4. O.D.G.: ESTINZIONI ANTICIPATE PRESTITO

All'attenzione del Consiglio d'amministrazione, il Direttore presenta n° 1 domanda di estinzione anticipata prestito per il Socio con matricola n 22417, con i relativi conteggi estintivi calcolati ad agosto 2024; come previsto dal Regolamento Prestiti all'art. 11 la domanda per l'estinzione anticipata risulta regolare ed è conforme, pertanto il Socio versa la somma pari ad € 42.102,23.

La Gestione precisa al CdA che il calcolo estintivo, come da prospetto presentato, è comprensivo della percentuale di maggiorazione prevista dal Regolamento. Il versamento effettuato è conforme al calcolo elaborato dalla Gestione e l'estinzione è approvata all'unanimità dal CdA.

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

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

Sono pervenute 7 domande di sussidio per decesso di un familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del

vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo n. 1209 al n. 1216 per un importo totale netto da erogare di € 2.100,00, tali domande sono approvate all'unanimità.

Viene chiuso il punto 5 all'OdG.

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 3 domande di iscrizione dalla matricola n. 22818/74 alla matricola 22820/38 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2024.

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 4 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 1953 al n. 1956 del Registro delle liquidazioni 2024, di cui:

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

per un totale netto da liquidare pari ad €. 34.284,69.

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 settembre 2024, è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di agosto al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota;

ELENCO SOCIO DIMISSIONARIO PER IL MESE DI AGOSTO 2024 DI PRIMA ISTANZA (N.3 SOCIO (XXX))

Il CdA approva la proposta all'unanimità.

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

PUNTO 8. O.D.G.: RELAZIONE MOROSITA'.

La Presidente prende la parola ed introduce il punto dell'OdG con una sintesi delle discussioni degli ultimi due CdA in tema di procedimenti giudiziari in virtù della Legge n. 3/2012 e del D.Lvo n. 14/2019 e s.m.i..

La Presidente, riepilogando la situazione, cede la parola al Legale (DV) dell'Ente che, coinvolto nell'apposito Gruppo di lavoro, dà contezza dell'attività di studio e di elaborazione dati che, in breve tempo, si è riusciti a portare a termine.

Si da atto, in particolare, che il Gruppo di Lavoro - composto dal Legale (DV), dal Direttore della Cassa Mutua Masaf Consigliere Gabriele Pettorelli ed al Consigliere Raoul Romano - ha sviluppato una sintesi dell'argomento sia in termini legali che di dati oggettivi, ossia contabili e di bilancio.

Il Legale (DV) ribadisce che la normativa in questione è complessa e che ritiene opportuno lo sviluppo di una apposita "policy" dell'Ente che, fermi restando gli scopi di mutualità e di prossimità, preservi il diritto di credito del medesimo Ente che vive solo di risorse proprie. Il Legale (DV) illustra quindi alcune iniziative e/o modifiche alla modulistica ed ai regolamenti in essere che, sin dalla presentazione della domanda di prestito, possono tutelare al meglio l'Ente.

La Presidente ringraziando dell'esauritivo intervento il Legale dell'Ente (DV) e per le proposte formulate, cede

la parola al Direttore il quale riassume i dati contabili generali relativamente ai prestiti, al numero di Soci, agli importi iscritti in bilancio con i dati dei crediti verso i Soci. L'approfondimento eseguito dal Direttore Consigliere Gabriele Pettorelli e dal Consigliere Raoul Romano, anche con il supporto della Gestione, consente di riassumere il numero dei prestiti erogati per tipologia, il totale erogato annualmente per ogni tipologia, gli importi degli accantonamenti annuali al fondo rischi, il numero dei Soci iscritti ed attivi con indicata la PA di appartenenza nonché il numero dei Soci espulsi con i relativi importi a credito o a debito.

Il Direttore nella sua esposizione mette in evidenza come l'attività di Gestione sia estremamente complessa ma nel contempo molto reattiva alle istanze presentate dai Soci, con l'erogazione di un elevato numero di prestiti con picchi di oltre 500 nell'anno 2019 e quasi 400 nel 2023.

Pertanto, aggiunge il Direttore, l'attività dell'Ente riesce a soddisfare le esigenze dei Soci molto velocemente, dando risposte certe e chiare in brevissimo tempo, dialogando con le Amministrazioni di appartenenza dei Soci, con estrema accuratezza.

Le attuali sofferenze nel complesso, rispetto ai prestiti erogati, sono da considerarsi irrisorie; dall'analisi dei recuperi che sono costantemente in corso con il Legale (DV) si può considerare come non vi sia alcuna perdita di rilievo; il fondo rischi inoltre, come da tabella esposta, potrà coprire senza preoccupazione eventuali perdite dovute alla normativa speciale in argomento.

Pertanto, pur con la massima attenzione all'evoluzione del tema, tutto il CdA prende atto della solidità dei dati economici di riferimento e conferma di voler comunque far salvi gli scopi e le finalità dell'Ente.

Si apre un approfondito dibattito dove tutti i Consiglieri intervengono: dapprima il Vice Presidente Massimo Giancesini il quale evidenzia che i dati proposti dal Gruppo di Lavoro assicurano la solidità dell'Ente e che l'attività proposta dal Legale (DV), posta in atto anche con gli ulteriori elementi correttivi proposti, riuscirà a garantire meglio la Cassa Mutua Masaf nelle concessioni dei prestiti ai Soci. A seguire interviene anche il Consigliere Pierangelo Marcon ponendo in evidenza che i dati di bilancio, grazie anche agli adeguamenti dei tassi sui prestiti, indicano una forte stabilità dell'Ente che lo mettono al riparo da eventuali sofferenze sui crediti; conferma che si è sempre riusciti a mantenere vivo l'interesse dei Soci per le richieste di prestito e che gli stessi Soci stanno rispondendo con grande interesse all'adeguamento della quota sociale con l'adesione alla cifra più elevata. Interviene anche il Consigliere Flavio Di Lascio il quale sottolinea come la Cassa Mutua Masaf sia in ottima salute e che effettivamente rispetto ai prestiti concessi con dati certi ed analizzati dal 2019 dal Gruppo di Lavoro le sofferenze sono da considerarsi inesistenti; suggerisce pertanto di non apportare particolari modifiche alle procedure di concessione dei prestiti.

Interviene anche il Coordinatore dei fiduciari Gianluca Vitale ringraziando il Gruppo di Lavoro e mettendo in evidenza che la Cassa Mutua Masaf, come ha sempre fatto nella sua storia, anche questa volta riuscirà ad adeguare le procedure rendendole maggiormente aderenti alle novità normative; aggiunge che i dati sono chiari ed evidenziano come l'Ente, rispetto al numero di iscritti e alle adesioni a prestiti, praticamente non ha sofferenze anche grazie alla Gestione che in accordo col Presidente cerca sempre di anticipare le problematiche che si possono verificare con l'accompagnamento di quei Soci in difficoltà con opportuni piani di rientro prevenendo così l'instaurarsi di contenziosi legali.

La Presidente ringrazia il Gruppo di Lavoro che in breve tempo è riuscito a dare risposte al CdA con dati certi e preziosi degli ultimi cinque anni e altrettanto ringrazia per gli importanti contributi i membri del CdA odierno; mette in evidenza come la Cassa Mutua Masaf, grazie all'attenta Gestione mutualistica, sia in ottima salute con un risultato rilevante in termini di accantonamento del fondo rischi che riesce a coprire con tranquillità eventuali sofferenze sui crediti; le morosità sono contenutissime e seguite con attenzione sia a bilancio, sia sui singoli Soci, con l'applicazione di opportuni piani di rientro.

La Presidente incoraggia quindi il CdA a promuovere le attività di proselitismo tra i Soci e dei potenziali Soci e comunica che si attiverà anche con iniziative per valorizzare l'importanza della mutualità e del sodalizio della Cassa Mutua Masaf quale elemento aggiuntivo di benessere per il lavoratore associato all'interno del Masaf e

degli Enti controllati nonché delle PA cui i Soci sono dipendenti come previsto in Statuto.

PUNTO 09. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI.

Non vi sono varie ed eventuali; la Presidente e il Direttore ringraziano i Consiglieri e comunicano la data del 4 settembre per il prossimo CdA.

La Presidente e il Direttore ringraziano i Consiglieri e l'Avvocato DV per la partecipazione al CdA e dichiarano chiuso il CdA alle ore 14.20 circa.

LA PRESIDENTE
Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE
Gabriele Pettoelli
