



## **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 4 LUGLIO 2024**

Il giorno 4 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<sup>a</sup> 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 Legale e discussione morosità;
9. Relazione studio legale: bando pubblico affitto immobile immobile;
10. Nomina soci benemeriti;
11. 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	<b>STEFANI</b>	<b>Alessandra</b>	<b>X</b>	
2	<b>DI GIANNANTONIO</b>	<b>Gianluca</b>		<b>X</b>
3	<b>GIANESINI</b>	<b>Massimo</b>	<b>X</b>	
4	<b>MARCON</b>	<b>Pierangelo</b>	<b>X</b>	
5	<b>PETTORELLI</b>	<b>Gabriele</b>	<b>X</b>	
6	<b>DI LASCIO</b>	<b>Flavio</b>	<b>X</b>	
7	<b>ROMANO</b>	<b>Raoul</b>	<b>X</b>	

La Presidente dà il benvenuto ai componenti del Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua Masaf e invita il Direttore ad attivare anche il collegamento in videoconferenza per i Consiglieri che sono presenti in modalità differita.

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 nell'ultimo punto all'OdG 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 € 585.758,32;
2. Piani di investimento patrimoniale euro € 2.895.846,51;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € 529.257,93.

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.

Il CdA ringrazia e valuta di accogliere per l'esame tutte le richieste presentate dai Soci come indicato nei punti O.d.G.

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 11 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 212.121,35.

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 4 istanze per una somma complessiva da erogare pari ad euro 88.527,61.

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 € 9.186,45 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 € 17.458,59.

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. 1202 al n. 1208 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 13 domande di iscrizione dalla matricola n. 22805/55 alla matricola 22817/69 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 27 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 1926 al n. 1951 del Registro delle liquidazioni 2024, di cui:

a.	N.	22	pensionamento;
b.	N.	1	dimissionario;
c.	N.	1	pensionamento a domanda
d.	N.	2	collocamento a riposo per invalidità permanente;
e.	N.	1	deceduto.

per un totale netto da liquidare pari ad €. 226.508,97.

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

#### **ELENCO SOCIO DIMISSIONARIO PER IL MESE DI AGOSTO 2024 DI PRIMA ISTANZA (N.1 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 LEGALE E DISCUSSIONE MOROSITA'.**

La Presidente prende la parola ed introduce l'OdG effettuando una sintesi degli avvenimenti che hanno riguardato il procedimento giudiziale in osservanza alla Legge 3/2012 che ha coinvolto il Socio con matricola n 19.837/90 con l'esposizione delle risultanze del dispositivo della sentenza quale esito del giudizio.

La Presidente lascia, per una approfondita analisi, la parola al Legale dell'Ente Cassa Mutua Masaf (DV) il quale risulta presente in CdA per gli approfondimenti legali sulle questioni relative al punto all'OdG.

Il Legale (DV) espone ai componenti del CdA la normativa di cui sopra e le fasi di giudizio relative al ricorso in applicazione alla Legge 3/2012. La normativa risulta molto complicata, con l'obbligo di entrambe le parti nel momento della chiamata di rispettare i tempi di presentazione di documenti, memorie, circostanze legali.

Il Legale (DV) continua nella sua esposizione comunicando che la normativa richiede essenzialmente per la sua applicabilità la figura di un debitore meritevole, attraverso la presentazione di una specifica relazione presentata da un tecnico abilitato da un organismo specifico che valuta con diligenza e perizia la documentazione presentata dalla parti prima di proporla in giudizio.

La giurisprudenza negli ultimi anni introduce nei procedimenti giudiziari di questo tipo strumenti che risultano per alcuni aspetti speculari ai rapporti di accesso al credito e agli effetti che possono riguardare le Società se non rispettano le scadenze.

Il Legale (DV) suggerisce quindi per prima cosa la costituzione di un Gruppo di Lavoro per approfondire ed eventualmente modificare le parti del procedimento amministrativo contabile di erogazione del prestito ai Soci, dato da : Regolamenti, Modulistica, Modalità di presentazione della domanda di prestito alla Gestione, presentazione di garanzie, adeguando così il procedimento già in atto della Cassa Mutua Masaf alle normative che riguardano la concessione del credito.

Attraverso il Gruppo di Lavoro, aggiunge la Presidente, in breve tempo il procedimento si può adeguare ed affinare rendendolo rispondente alla normativa creditizia in vigore, anche se non va mai dimenticato il peculiare ruolo dell'Ente, e le garanzie che le figure dei soci CM Masaf presentano rispetto all'ordinaria figura di un richiedente prestito ad una società o ad una Banca. Sottolinea inoltre la necessità di far conoscere al CdA un aggiornato quadro dell'effettiva incidenza delle morosità sul totale dei prestiti concessi negli ultimi anni.

Tutti i componenti del CdA intervengono nella discussione nonché il Coordinatore dei Fiduciari, e tutti ringraziano il Legale (DV) per la chiarezza nell'esposizione invitandolo alla partecipazione al Gruppo di Lavoro.

La Presidente pertanto sentito il CdA, costituisce il Gruppo di Lavoro così composto: Avvocato dell'Ente (DV), il Direttore della Cassa Mutua Masaf Consigliere Gabriele Pettorelli, il Consigliere Raoul Romano. Il Gruppo di Lavoro potrà avvalersi anche della collaborazione e dell'assistenza del Commercialista dell'Ente (OE) con l'obiettivo di presentare entro e non oltre il CdA del mese di Ottobre gli eventuali nuovi adeguamenti.

Il Cda approva all'unanimità il Gruppo di Lavoro, dando pieno mandato al Direttore e alla Gestione nel proseguo con le attuali regole dell'attività di raccolta delle istanze ed istruttorie di prestito ordinario, speciale e sprint a favore dei Soci per la loro presentazione nelle istruttorie mensili che il CdA dovrà deliberare, fino all'adeguamento della procedura dai prossimi mesi.

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

#### **PUNTO 9. O.D.G.: RELAZIONE STUDIO LEGALE: BANDO PUBBLICO DI AFFITTO IMMOBILE.**

La Presidente prende la parola ed introduce l'OdG effettuando una sintesi degli avvenimenti che hanno riguardato il procedimento relativo al bando pubblico di affitto dell'immobile di via Piemonte di proprietà della Cassa Mutua Masaf e presenta la relazione dell'Avvocato dell'Ente (DV) cedendogli la parola.

Il Legale (DV) da lettura della Relazione nella quale sono scandite tutte le comunicazioni, gli incontri le richieste effettuate da parte dell'Ente C\*\*\* alla Cassa Mutua Masaf, le risposte di entrambe le parti, le certificazioni richieste e prodotte per l'immobile che prontamente entro i termini stabiliti sono state prodotte.

Il Legale (DV), nella relazione che ha riguardato il tentativo di locazione dell'immobile di via Piemonte di proprietà della Cassa Mutua Masaf, fa riferimento all'atto Assembleare nel quale i Soci si sono espressi favorevolmente a maggioranza assoluta per la locazione dell'immobile nei termini previsti.

La relazione puntuale del Legale (DV), mette in evidenza che nella fase finale del procedimento da parte dell'Ente C\*\*\* si è riscontrato il mutato interesse alla conclusione e al perfezionamento del contratto di locazione da parte dei rappresentanti legali dell'Ente C\*\*\*, anche in relazione ai nuovi incarichi, commissariali

e Presidenziali, che si sono succeduti nel breve volgere di un anno.

La relazione esprime in modo inequivocabile una univoca ed unilaterale volontà di non concludere il contratto di locazione da parte dell'Ente C\*\*\*, espressa solo dopo molti atti di segno contrario.

La Presidente e i componenti del CdA ringraziano della esaustiva relazione dell'Avvocato dell'Ente (DV) e convengono di proseguire con celerità nella ricerca di altri Soggetti Economici interessati alla locazione dell'immobile di via Piemonte che presentino le dovute garanzie; ritengono all'unanimità che per il momento, non si proceda con un incarico oneroso ad un'agenzia immobiliare o a un professionista.

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

#### **PUNTO 10. O.D.G.: NOMINA A SOCI BENEMERITI.**

A seguire il Vice Presidente prende la parola, comunicando che, visto che i componenti di nomina Ministeriale rimangono in carica fino a nuova determinazione del sig. Ministro, propone al CdA per la Presidente D.ssa Alessandra Stefani la nomina a Socio Benemerito, per l'alto e significativo contributo a favore dell'Ente che interrottamente ha guidato dal 2015, perseguendo in modo esemplare ed unico gli scopi mutualistici e di prossimità, quali principi fondanti della Cassa Mutua Masaf.

Tutti i presenti intervengono, ringraziando la Presidente e confermando la nomina a Socio Benemerito della Cassa Mutua Masaf. La dottoressa Stefani ringrazia, manifestando gratitudine per la fiducia che le viene in questo modo dimostrata e che costituisce un coronamento per l'attività che fino ad oggi ha svolto a favore della Cassa Mutua Masaf; assicura di proseguire il suo pieno impegno per l'Ente, fino a quando il mandato ministeriale conferito non sarà revocato.

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

#### **PUNTO 11. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI.**

La Presidente e il Direttore ringraziano i Consiglieri e comunicano che entro la fine del mese di luglio o al più tardi nei primi giorni di agosto verrà comunicata la data per una riunione del Consiglio di Amministrazione nel quale si tratteranno e si valuteranno le prime proposte del Gruppo di lavoro, allo scopo di anticipare quanto prima le necessarie modifiche per le procedure di concessione dei prestiti ai Soci.

La Presidente, ringraziando i Consiglieri e l'Avvocato DV per la partecipazione, dichiara chiuso il CdA alle ore 14.50 circa.

LA PRESIDENTE  
Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE  
Gabriele Pettorelli