



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 DICEMBRE 2024

Il giorno 4 Dicembre 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. Varie ed eventuali

Risultano presenti, come da elenco, i seguenti Consiglieri eletti in Assemblea ed i Consiglieri 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 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.

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 **€ 823.567,11**;
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 2.895.846,51**;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 562.895,82**.

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 Direttore conferma che le istruttorie presentate risultano conformi, tracciate e certificate dal nuovo sistema gestionale informatico in uso all'Ente che avvalora 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.

La Presidente prende la parola e propone al CdA, viste le istruttorie presentate con il corrente CdA, di mantenere in vigore lo stanziamento straordinario per l'erogazione dei prestiti speciali PLUS per l'importo deliberato nel mese di novembre, fino ad esaurimento della somma messa a disposizione.

Il CdA ringrazia la Presidente nonché l'analisi del Direttore, deliberando positivamente e all'unanimità, di proseguire nella valutazione delle domanda dei Soci per i prestiti PLUS ed invitando la Gestione a pubblicare come nella precedente mensilità, nel sito della Cassa Mutua Masaf l'avviso di riapertura di concessione per tale tipologia di prestito fino alla concorrenza massima della cifra messa a disposizione.

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 16 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 183.025,20.

Tutte le domande sono regolari; viene chiusa la discussione del punto 1 all'ordine del giorno; 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 e prestiti speciali plus indicando che sono pervenute e presenti 9 istanze per una somma complessiva da erogare pari ad euro 156.186,78.

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 € 15.680,00 e gli importi in parte, come da Regolamento, sono stati già erogati e con l'odierno CdA vengono 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° 5 domande di estinzione anticipata prestito, per il Socio con matricola n 21306/43, 20087/69, 15662/63, 17945/83 e 21640/38, con i relativi conteggi estintivi calcolati a dicembre 2024; come previsto dal Regolamento Prestiti all'art. 11, le domande per l'estinzione anticipata risultano regolari e conformi da regolamento con un versamento totale di € 51.947,62.

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 13 domande di sussidio per decesso di familiare (ai sensi dell'art. 2 dello Statuto e del vigente Regolamento Sussidi) dal numero progressivo n. 1256 al n. 1268 per un importo totale netto da erogare di € 3.900,00, tali domande sono approvate all'unanimità dal CdA.

Per il Socio n 17762/70 il Direttore espone la situazione dando lettura della richiesta di contributo straordinario in cui si evidenzia un grave stato di necessità dovuta alla grave malattia del Socio. Le spese presentate a corredo dell'istanza risultano notevoli, documentate con ricevute e fatture. Il Socio comunica anche spese dovute a spostamenti dal suo luogo di residenza a cliniche ed ospedali fuori regione per le cure a cui si sta sottoponendo. La Presidente vista la gravità della patologia del Socio, la situazione familiare, propone di erogare la somma di € 3.000,00. Il CdA concorda, vista la gravità del caso, vista anche la presentazione di un importo significativo di spese sostenute ed altre in previsione, per l'importo proposto dalla Presidente e delibera all'unanimità la concessione della somma a titolo di contributo straordinario.

Viene chiuso il punto 5 all'OdG.

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 6 domande di iscrizione dalla matricola n. 22846/76 alla matricola 22851/55 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2024.

Il CdA approva all'unanimità, dando il benvenuto ai nuovi Soci; viene chiusa la discussione del punto 6 dell'ordine del giorno.

PUNTO 7. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 26 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 2023 al n. 2049 del Registro delle liquidazioni 2024, di cui:

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

per un totale netto da liquidare pari ad €. 215.863,84.

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

ELENCO SOCIO DIMISSIONARIO PER IL MESE DI GENNAIO 2024 DI PRIMA ISTANZA N 3 SOCI (XXX)

Il CdA approva la proposta all'unanimità.

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

PUNTO 08. O.D.G.: VARI ED EVENTUALI

La Presidente interviene, comunicando che come noto anche dalle decisioni dei precedenti CdA è stato firmato l'incarico di conferimento di mandato esclusivo per procedere alla locazione dell'immobile di proprietà della Cassa Mutua Masaf di via Piemonte al Professionista immobiliare accreditato Dr (PZ) il quale fin da subito si sta adoperando per posizionare l'immobile dell'Ente nei principali canali immobiliari per la sua locazione.

La Presidente comunica che il Professionista immobiliare accreditato Dr (PZ), vista la tipologia di mercato

presente sulla capitale e la zona dell'immobile, suggerisce nel suo ultimo colloquio, anche la possibilità di valutare un cambio di destinazione urbanistica da ufficio in residenziale e collocare l'immobile quale unità abitativa turistica.

Il CdA valuta positivamente tale possibilità, dando mandato all'Avvocato dell'Ente DV di valutare i costi per tale variazione urbanistica e nel contempo effettuare una valutazione dei costi necessari anche per adeguare con una mirata ristrutturazione l'immobile, avvalendosi della collaborazione anche del tecnico Geometra FR il quale, già in passato era stato incaricato dall'Ente per altre pratiche catastali e per il servizio necessario all'emissione della certificazione energetica dell'immobile di via Piemonte di proprietà della Cassa Mutua Masaf.

La Presidente suggerisce al CdA che con l'ausilio dell'Avvocato DV si potrebbero effettuare alcuni approfondimenti giuridici legali per l'interpretazione dei regolamenti condominiali attualmente in vigore per il condomino di via Piemonte allo scopo di valutare e determinare se ci possono essere elementi ostativi all'esercizio dell'attività di alloggio turistico quale: affittacamere, guest house, ecc.

Il CdA approva all'unanimità la proposta allo scopo di valutare sia con il tecnico Geometra FR i costi per la variazione urbanistica nonché l'eventuale direzione per l'adeguamento dell'immobile e con l'Avvocato DV ad effettuare gli approfondimenti tecnico legali per l'espletamento dell'attività all'interno del condominio, dando mandato ai professionisti perché quantifichino costi e opportunità a favore dell'Ente.

A seguire l'Avvocato DV comunica che come incaricato ha sviluppato una bozza-documento nel quale vi è l'impianto giuridico legale che garantisce il maggiore impegno del Socio nel momento in cui contrae un prestito con l'Ente, da introdurre per i nuovi Soci nel momento dell'iscrizione e per i Soci già iscritti nel momento in cui richiedono un prestito.

Il CdA chiede che il documento venga inviato ai componenti del CdA in modo da valutare eventuali osservazioni per la stesura definitiva nonché poi una sua definitiva approvazione con gli ulteriori interventi se necessari da parte del CdA.

Il CdA approva all'unanimità la proposta.

Interviene anche il Coordinatore dei Fiduciari comunicando che sono in atto degli approfondimenti organizzativi logistici per stabilire una riunione nazionale con i Fiduciari della Cassa Mutua Masaf che per questioni di costi potrebbe essere effettuata anche fuori Roma.

Il Coordinatore propone inoltre, per aumentare l'efficacia dell'informazione ai Soci della Cassa Mutua Masaf delle novità e dei processi decisionali del CdA, l'invio massivo almeno una volta al mese di un breve comunicato ai Soci.

Per questo motivo viene chiesto di dare mandato ad uno specifico servizio alla ditta informatica OT che attualmente gestisce il Gestionale e il sito Internet per adoperarsi nella gestione di un comunicato mensile ai Soci, il CdA approva l'iniziativa.

La Presidente interviene e comunica al CdA che in relazione all'andamento dei tassi di interesse, che hanno subito una correzione al ribasso, di valutare una revisione del piano di ammortamento in particolare per i tassi dei prestiti ordinari.

Il CdA approva all'unanimità la proposta della Presidente incaricando il Consigliere Marcon di redigere delle proposte di variazione dei Piani di Ammortamento con delle simulazioni dei tassi dei Piani di Ammortamento i quali nelle risultanze devono essere sempre sostenibili con il Bilancio per l'Ente Cassa Mutua Masaf.

Non essendoci altre varie, è chiusa la discussione del punto 8.

La Presidente propone al CdA alcune date per il prossimo Consiglio, che saranno a breve confermate in relazione alla disponibilità della Sala Marcora.

La Presidente e il Direttore ringraziano i Consiglieri e l'Avvocato DV per la partecipazione e dichiarano chiuso il CdA alle ore 14.25 circa.

LA PRESIDENTE
Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE
Gabriele Pettoelli
