

# **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 2 AGOSTO 2023**

Il giorno 2 Agosto 2023 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>^</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. Approvazione nuovi tassi e regolamento prestiti;
8. Locazione immobile;
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	<b>STEFANI</b>	<b>Alessandra</b>	<b>X</b>	
2	<b>LOGOTETA</b>	<b>Enza Simona</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 avvia il collegamento direttamente dalla Sala Marcora dando il benvenuto ai componenti del Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua Mipaaf .

La Presidente comunica che per il presente CdA, viene incaricato alla redazione del verbale il Direttore, in collaborazione con il Vicepresidente Massimo Gianesini; nell'elenco dei presenti risultano anche la Presidente ffdel Collegio dei Provibiri Annalisa Scarsellaed il Coordinatore dei Fiduciari Gianluca Vitale.

LaPresidente 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 anche tramite e-mail ad ogni Consigliere comunicando quanto segue:

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro **€ 282.298,95**;
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 2.853.314,02** ;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 414.048,75**;

La Presidente, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, comunica che la disponibilità non riesce a coprire i fabbisogni, in quanto le richieste presentate dalla gestione nel presente CdA, sono sempre numerose e riferite alle richieste di prestito dei Soci sia ordinario che speciale che nel CdA del mese di luglio non erano state soddisfatte.

La Presidente e il Direttore comunicano al CdA che, esaminando anche i flussi di entrata nei conti della Cassa costituiti da rate di prestito e dai versamenti della quota, considerandopoi che nell'odierno CdA non ci sono liquidazioni il totale del fabbisogno può essere garantito posticipando a fine mese alcuni prestiti che in ordine cronologico risultano gli ultimi presentati.

Il CdA in relazione alla prospettata proposta conferma all'unanimità di procedere in tal senso.

Il Direttore conferma anche, quale prassi consolidata, che sia nelle rinegoziazioni di prestiti, sia alle estinzioni anticipate viene applicata la procedura di calcolo estintiva secondo la quale a seguito di delibera di Consiglio sono previste percentuali di maggiorazione.

#### **PUNTO 1. O.D.G.: PRESTITI ORDINARI**

Vengono illustrate dal Direttore con la Gestione le istanze relative ai prestiti ordinari indicando che sono pervenute e sono presenti nell'Istruttoria mensile di agosto n 31 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 307.054,37 e come indicato nelle premesse possono essere totalmente soddisfatte alla condizione che, in relazione alle previste entrate, i bonifici solo per gli ultimi prestiti in lista avvengano dopo il 20 del c.m.

Il CdA approva la determinazione all'unanimità; viene chiusa la discussione del punto 1 all'ordine del giorno.

#### **PUNTO 2. O.D.G.: PRESTITI SPECIALI**

Vengono illustrate dal Direttore con la Gestione le istanze relative ai prestiti speciali che sono 3 come indicato in Istruttoria mensile di agosto per un importo complessivo di € 102.494,38 le quali possono essere totalmente soddisfatte alla condizione indicata nel punto precedente.

Il CdA approva la determinazione e viene chiusa la discussione del punto 2 all'ordine del giorno.

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

A seguire il Direttore comunica che non ci sono domande al punto all'OdG.

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 presenta n°1 domande di estinzione anticipata prestito con i relativi conteggi esistitivi ad agosto 2023, come previsto dal Regolamento Prestiti art 11, per i Soci con il seguente numero di matricola: 22.378 per una somma totale di € 39.068,30.

La Gestione 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 15 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 1060 al n 1074 per un importo totale netto da erogare di € 4.500,00.

Il CdA approva all'unanimità i contributi, coerenti con il Regolamento, e viene chiusa al punto 5 all'ordine del giorno.

### **PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI**

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 6 domande di iscrizione dalla matricola n. 22693/75 alla matricola 22698/00 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2023.

Il CdA approva all'unanimità, ed è chiusa la discussione del punto 6 dell'ordine del giorno.

### **PUNTO 7. O.D.G.: APPROVAZIONE NUOVI TASSI E REGOLAMENTO PRESTITI**

La Presidente prende la parola ed illustra con il Consigliere Marcon i nuovi piani di ammortamento e il regolamento prestiti da approvare.

Il Consigliere illustra i nuovi piani di ammortamento e le modifiche che interverranno nel regolamento prestiti che comportano un riallineamento dei tassi di interesse rispetto all'andamento del mercato finanziario e dei saggi che attualmente sono applicati nel mercato finanziario, con un aumento del TAN dello 0,50% mentre per il TAEG un aumento proporzionato in relazione alle rate di restituzione di prestito.

Il Consigliere continuando nell'esposizione evidenzia che i nuovi piani di ammortamento prestito proposti comportano un aumento del tasso minimo che si allinea all'andamento del mercato pur rimanendo estremamente concorrenziale.

I tassi applicati, espone infatti il Consigliere, continuano ad essere assolutamente competitivi rispetto a quelli presenti nel mercato, soddisfacendo così le esigenze dei Soci che richiedono un prestito alla

Cassa Mutua sia esso sprint, ordinario, di nuova sistemazione che speciale.

Tale aumento dei tassi consente di adeguare i piani di ammortamento ai principi di sostenibilità dell'Ente come già ribadito dal commercialista (O) dell'Ente che li ha visionati attentamente giudicandoli conformi allo spirito mutualistico della Cassa.

Interviene il Vice Presidente Massimo Giancesini e ringraziando il Consigliere Marcon del lavoro effettuato con la redazione dei nuovi piani di ammortamento e del relativo regolamento, prospetta al CdA di valutare, ancora per un breve periodo, la sospensione dell'erogazione dei soli prestiti speciali, allo scopo di stabilire al meglio, terminato il periodo di sospensione imposto dall'esubero di richieste rispetto alla disponibilità registrata nel mese di luglio, le disponibilità di liquidità di Cassa della Mutua che vengono allocate mensilmente nella erogazione per le domande di prestito e delle liquidazioni dei Soci, questo per evitare contesti nei quali i fabbisogni siano di molto superiori alle disponibilità mensili.

Al momento, il CdA, dopo approfondita discussione, decidere di sospendere la valutazione della proposta del Vice Presidente Massimo Giancesini, poiché risulta prematura; la stessa sarà esaminata in relazione all'andamento delle richieste di prestito dal CdA alla luce dei nuovi tassi a partire dal mese di ottobre 2023.

Tutti i Consiglieri, ringraziando del lavoro svolto il Consigliere Marcon che ha presentato i nuovi piani di ammortamento che soddisfano pienamente le aspettative discusse dai Consiglieri già dal CdA precedenti, approvano all'unanimità la proposta dei nuovi piani di ammortamento prestiti e il nuovo regolamento prestiti con decorrenza dal primo settembre. Il relativo avviso verrà pubblicato nel sito della Cassa; la pubblicazione dei nuovi piani di ammortamento decorrerà da settembre e le domande saranno raccolte e vagliate con il CdA del mese di ottobre.

Il CdA approva all'unanimità, ed è chiusa la discussione del punto 7 dell'ordine del giorno.

#### **PUNTO 8. O.D.G.: LOCAZIONE IMMOBILE.**

La Presidente prende la parola e comunica al CdA che è intenzione dell'Ente proseguire con le ricerche di un nuovo affittuario dell'immobile di proprietà di Cassa Mutua ivi compresa la partecipazione ad eventuali bandi di Enti pubblici alla ricerca di locazioni; la Presidente, nella sua esposizione ribadisce infatti che, come già ampiamente dibattuto nei CdA precedenti con tutti i Consiglieri, lo stabile di proprietà della Cassa Mutua è perfettamente confacente anche alle esigenze di un Ente Pubblico, vista l'immediata vicinanza a vari Ministeri ed il canone di affitto, come già deciso dal CdA, nel caso si dovrà attestare ad una cifra congrua ed in linea con il mercato.

Da precisare, aggiunge la Presidente che nel caso il locatario fosse un ente pubblico o di natura giuridica pubblica, il canone dovrà essere conforme e congruo a quanto disposto dall'Agenzia del Demanio, anche con l'eventuale richiesta di riduzione del 15% del canone annuale in ossequio a quanto disposto dall'art 3 del D.L. 95/2012 poi convertito in legge n 135/2012.

Il CdA, considerando anche le tempistiche di risposta ad eventuali evidenze pubbliche, incarica all'unanimità la Presidente a comporre ed inviare, come previsto da tali Bandi, l'offerta per la locazione dello stabile di via Piemonte di proprietà della Cassa Mutua che sarà della durata di sei anni e il cui contratto a scadenza potrà essere rinnovato in maniera espressa secondo le modalità stabilite dalla normativa vigente.

Il CdA ringrazia la Presidente e la invita ad adoperarsi come su esposto.

#### **PUNTO 9. O.D.G.: VARIE ED EVENTUALI**

Il Direttore prende la parola e comunica che nel mese di settembre verranno presentate anche le liquidazioni e che la pubblicazione e gli avvisi dei nuovi piani di ammortamento saranno pubblicati nel

sito della Cassa Mutua.

La Presidente ringrazia il CdA che viene dichiarato chiuso alle ore 13.15 circa.

LA PRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Gabriele Pettorelli