

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 5 LUGLIO 2023

Il giorno 5 Luglio 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^ 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. Prestiti Nuova Sistemazione;
5. Estinzioni anticipate prestito;
6. Sussidi e/o sovvenzioni;
7. Iscrizioni;
8. Liquidazioni;
9. Morosità;
10. Banca Exxxxxx
11. 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	GIANESINI	Massimo	X	
3	MARCON	Pierangelo	X	
4	PETTORELLI	Gabriele		X
5	DI LASCIO	Flavio	X	
6	ROMANO	Raoul	X	
7	LOGOTETA	Enza Simona		X

La Presidente avvia il Consiglio direttamente dalla Sala Marcora e comunica che per il presente CdA viene incaricato alla redazione del verbale il Vice Presidente Massimo Giancesini; é presente anche la

Presidente del Collegio dei Provibiri Annalisa Scarsella.

La Presidente 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 **€ 229.173,34**;
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 2.853.314,02** ;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 780.576,47**;

La Presidente, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, evidenzia che la disponibilità non riesce a coprire i fabbisogni, in quanto le richieste presentate dalla gestione sono molto numerose, superiori alla media e che riguardano non solo la tipologia dei prestiti speciali ma anche la tipologia dei prestiti ordinari in numero notevolissimo.

Una richiesta superiore ad ogni aspettativa pone in evidenza che i prestiti della Cassa sono molto appetibili paragonati ad altri prestiti nel mercato; questo sta a significare che l'apprezzamento da parte dei Soci è notevole. D'altra parte è necessario intervenire con misure adeguate in quanto non è più possibile smobilitare gli investimenti, che sono posti a garanzia della sostenibilità complessiva dell'Ente.

Vista la situazione e dopo una prima attenta valutazione da parte di tutti i componenti il CdA si propone di discutere all'ultimo punto dell'Odg alcune iniziative da intraprendere nell'immediatezza e vagliare tutte le domande di prestito dell'odierno CdA, cercando di soddisfare con la disponibilità mensile di luglio il maggior numero di domande ribadendo che verranno soddisfatte prioritariamente le richieste di prestito speciale che sono state posticipate dal mese di giugno al mese di luglio, per mancanza di disponibilità nel mese precedente.

La Presidente 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 dalla Presidente con la Gestione le istanze relative ai prestiti ordinari indicando che sono pervenute e sono presenti nell'Istruttoria mensile di luglio n 33 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 330.487,52 e come indicato nelle premesse non potranno tutte essere soddisfatte.

Le domande che vengono erogate in relazione alle disponibilità ed applicando il Regolamento Prestiti in vigore sono dei seguenti Soci con numero di matricola nn: 22625/57, 19700/40, 21405/41, 17601/38, 21096/70, 21540/35; esse risultano regolari, viene chiusa la discussione del punto 1 all'ordine del giorno e il CdA approva all'unanimità.

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

Vengono illustrate dalla Presidente con la Gestione le domande relative ai prestiti speciali che sono 10 come indicato in Istruttoria mensile di luglio per un importo complessivo di € 251.956,37 e che, come indicato nelle premesse, non possono essere totalmente soddisfatte.

Le domande che vengono erogate in relazione alle disponibilità ed applicando il Regolamento Prestiti in vigore, considerando che sono state inserite anche le domande che nel mese di giugno sono state

posticipate, sono dei seguenti: Soci con numero di matricola nn: 19409/76,1927/80,20099/83,18291/64, 21208/50,22174/57; esse risultano regolari, viene chiusa la discussione del punto 2 all'ordine del giorno e il CdA approva all'unanimità.

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

A seguire vengono illustrate dalla Presidente con la Gestione le domande in oggetto, sono tutte regolari e rientrano nella tipologia e nei termini previsti dall'apposito Regolamento, sono pari all'importo di € 17.315,83 di cui € 9.318,68 sono state già erogate e con l'odierno CdA vengono ratificate le rimanenti.

La Presidente comunica al CdA che rispetto ai due punti precedenti i prestiti sprint sono tutti soddisfatti.

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.: PRESTITI NUOVA SISTEMAZIONE

Non viene presentata dalla Presidente e dalla Gestione alcuna domanda relativa a prestiti nuova sistemazione.

E' chiusa la discussione del punto 3 all'ordine del giorno.

PUNTO 5. O.D.G.: ESTINZIONI ANTICIPATE

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione, la Presidente e la Gestione presenta n 4 domande di estinzione anticipata prestito con i relativi conteggi estintivi a luglio 2023, come previsto dal Regolamento Prestiti art 11, per i Soci con i seguenti numeri di matricola: 18.377, 17.309,20.717, 22.062 con indicazione dell'accredito già avvenuto alla data odierna al di fuori del n 20.717 che al momento non è stato ancora contabilizzato.

Il CdA approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata delle domande dei Soci per una somma totale di € 39.984,94.

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 5 dell'ordine del giorno.

PUNTO 6. O.D.G.: SUSSIDI E/O CONTRIBUTI STRAORDINARI, SOVVENZIONI

Sono pervenute 9 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 1051 al n 1059 per un importo totale netto da erogare di € 2.700,00.

Il CdA approva all'unanimità i contributi e viene chiusa al punto 6 all'ordine del giorno.

PUNTO 7. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 7 domande di iscrizione dalla matricola n. 22686/86 alla matricola 22692/70 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2023.

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

PUNTO 8. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 25 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n.1691al n 1716 del Registro delle liquidazioni 2023, di cui:

- | | | | |
|----|----|----|--|
| a. | N. | 16 | pensionamento, |
| b. | N. | 3 | deceduto, |
| c. | N. | 2 | collocamento a riposo per invalidità permanente, |
| d. | N. | 1 | dimissionario, |
| e. | N. | 1 | dimissioni dall'impiego, |
| f. | N. | 1 | espulso a debito, |
| g. | N. | 1 | pensionamento a domanda, |

per un totale netto da liquidare pari ad €. 190.954,12.

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 2023, 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 DIMISSIONARI PER IL MESE DI LUGLIO 2023 DIMISSIONARI DI PRIMA ISTANZA
(N. 3) SOCI (XXX)

Il CdA approva la proposta all'unanimità.

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

PUNTO 9. O.D.G.: MOROSITA'.

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione, la Presidente e la Gestione presentano n 1 domanda di espulsione, comunicando che l'iter previsto di comunicazioni è avvenuto per il rientro del debito ma purtroppo senza successo; pertanto viene proposto per il Socio n 22126/47 l'espulsione, la quale risulta a debito per un totale di € 12.226,35 comprensiva di rate prestito e quote associative, con l'approvazione del CdA la pratica verrà poi gestita dall'Avvocato dell'Ente per il recupero totale della somma.

Il CdA approva all'unanimità l'espulsione.

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

PUNTO 10. O.D.G.: BANCA (BE).

La Presidente comunica che, come previsto, sono in programma gli interventi online nell'odierno CdA del Gestore del Pacchetto di Risparmio (BE). Viene comunicato il resoconto della posizione finanziaria investita presso l'Istituto Bancario quale parte del Pacchetto di Risparmio dell'Ente; in collegamento anche il Commercialista dell'Ente (O). Conclusa la relazione del Gestore, che si scollega, si prende atto che al momento non conviene disinvestire la somma che peraltro non influirebbe in maniera significativa sulle problematiche discusse in apertura. Il Commercialista comunica a conclusione dell'incontro le sue valutazioni tecnico-finanziarie confermando la non convenienza a disinvestire il pacchetto in un momento non favorevole del mercato. Afferma che sarebbe opportuna una

ricollocazione dell'importo gestito da (BE) comunicando anche quali azioni potranno essere intraprese per rendere il pacchetto maggiormente performante in relazione ai tassi di interesse presenti oggi nel mercato per quanto riguarda gli investimenti, che per la Cassa come da Statuto risultano tutti prudenziali come categoria di rischio.

Il CdA, dopo approfondita discussione, demanda al Commercialista l'avvio di un percorso con il Gestore allo scopo di rimodulare il pacchetto investito in maniera più performante. Il Commercialista accetta l'incarico.

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

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

La Presidente prende la parola e riprende la discussione aggiornata ad inizio CdA, prendendo atto che sono moltissime le richieste di prestito non soddisfatte per mancanza di cassa, sia per i prestiti ordinari sia per quelli straordinari. Il rinvio al mese successivo, come effettuato nei mesi scorsi, non ha fatto diminuire le richieste. Pertanto è necessario con decisione di Consiglio agire immediatamente allo scopo di soddisfare le necessità già presentate dai Soci con le loro domande di prestito e non accumulare ulteriori richieste non coerenti con la somma a disposizione, atteso che sulle liquidazioni il CdA non ha mezzi per agire.

All'interno del CdA si apre un approfondito dibattito ove tutti i Consiglieri intervengono sulla questione evidenziando la notevole richiesta di prestiti rispetto alle disponibilità mensile, questione che si era già evidenziata negli ultimi mesi ma non come in questo CdA.

Si decide di agire su più fronti: intanto un riallineamento dei tassi, alla luce del mercato, mantenendo l'assoluta competitività dei prestiti concessi ai soci. Viene incaricato il Consigliere Marcon di proporre i nuovi piani di ammortamento nel CdA di agosto 2023. Il Consigliere accetta, dopo aver discusso i principali passaggi modificativi con tutto il CdA, che concorda. Se il CdA di agosto approverà la proposta, immediatamente il nuovo piano sarà reso pubblico sul sito dell'Ente, e avrà decorrenza dai prestiti richiesti nel mese di ottobre 2023.

Il Cda all'unanimità decide di non accogliere richieste di prestito nei mesi di luglio, agosto e settembre, questo per consentire, con le disponibilità in ingresso, di soddisfare le richieste pendenti, in ordine di arrivo, alle condizioni vigenti nei mesi della richiesta. Quindi i CdA di agosto e settembre saranno dedicati alle richieste arretrate.

Anche di questa decisione sarà data immediata comunicazione ai Fiduciari ed ai Soci, sul sito dell'Ente e con una lettera di chiarimenti da parte della Presidente.

Infine il CdA delibera all'unanimità che, dal giorno successivo al CdA di settembre 2023, saranno accolte le richieste di prestito solo fino al limite della somma in cassa, al netto delle liquidazioni, calcolate nella cifra media mensile dell'ultimo anno. Per le richieste tra varie tipologie di prestiti, saranno mantenute le decisioni prese e trascritte nel Regolamento prestiti. Anche su questo aspetto il CdA concorda all'unanimità.

La Presidente ringrazia il Vicepresidente ed i Consiglieri per l'approfondita discussione e per la tempestività con cui le unanime decisioni sono state assunte, dando prova ancora una volta della dedizione dei Consiglieri all'Ente ed ai suoi soci.

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

Il CdA si chiude alle ore 14.55 circa

LA PRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Massimo Ganesini
