

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 6 SETTEMBRE 2023

Il giorno 6 Settembre 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. Estinzioni anticipate prestito;
2. Sussidi e/o sovvenzioni;
3. Iscrizioni;
4. Liquidazioni;
5. Incontro Azimut;
6. Incontro Fineco;
7. 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	LOGOTETA	Enza Simona		X
3	GIANESINI	Massimo	X	
4	MARCON	Pierangelo	X	
5	PETTORELLI	Gabriele	X	
6	DI LASCIO	Flavio	X	
7	ROMANO	Raoul	X	

La Presidente avvia il collegamento direttamente dalla Sala Marcora dando il benvenuto ai componenti del Consiglio di Amministrazione della Cassa Mutua Masaf.

La Presidente comunica che per il presente CdA, viene incaricato alla redazione del verbale il Direttore, in collaborazione con il Vicepresidente Massimo Giancesini.

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 € 440.792,27;
2. Piani di investimento patrimoniale euro € 2.895.846,51 ;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro € 309.445,55;

La Presidente, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, comunica che come previsto dalle decisioni dei precedenti CdA il fabbisogno a disposizione è dedicato in particolare alle liquidazione dei Soci in quanto le domande di prestito sono state tutte accolte nei precedenti CdA ed erogate con il precedente piano di ammortamento. Dal CdA del mese di ottobre saranno erogati i prestiti con il nuovo piano di ammortamento prestiti e regolamento prestiti in vigore dal primo settembre 2023.

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 di quota, considerando anche che nell'odierno CdA non è prevista l'erogazione dei prestiti la disponibilità garantisce il fabbisogno presentato.

PUNTO 1. O.D.G.: ESTINZIONI ANTICIPATE PRESTITO

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione, il Direttore presenta n° 2 domande di estinzione anticipata prestito per i Soci con matricola 19904 e 16685, che con i relativi conteggi esistitivi nel mese di settembre 2023, come previsto dal Regolamento Prestiti art 11, la somma totale versata è pari ad € 44.046,61.

La Gestione precisa al Cda che il calcolo estintivo, come da prospetto presentato, è comprensivo della percentuale di maggiorazione prevista da Regolamento.

Le due estinzioni sono approvate all'unanimità.

E' chiusa la discussione del punto 1 dell'ordine del giorno.

PUNTO 2. O.D.G.: SUSSIDI E/O CONTRIBUTI STRAORDINARI, SOVVENZIONI

Sono pervenute 14 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 1075 al n 1088 per un importo totale netto da erogare di € 4.900,00.

Il CdA approva all'unanimità i contributi che risultano coerenti con il Regolamento, e viene chiuso il punto 2 all'ordine del giorno.

PUNTO 3. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 9 domande di iscrizione dalla matricola n. 22696/05 alla matricola 22707/62 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2023.

Il CdA approva all'unanimità, ed è chiusa la discussione del punto 3 dell'ordine del giorno.

PUNTO 4. O.D.G.: LIQUIDAZIONI

Sono sottoposte all'esame del Consiglio 35 istanze di liquidazione, dal numero progressivo n. 1715 al n 1749 del Registro delle liquidazioni 2023, di cui:

a.	N.	24	pensionamento,
b.	N.	1	deceduto,
c.	N.	1	collocamento a riposo per invalidità permanente,
d.	N.	3	dimissionario,
g.	N.	6	pensionamento a domanda,

per un totale netto da liquidare pari ad €. 304.545,55.

PUNTO 5. O.D.G.: INCONTRO CON GESTORI (A)

La Presidente prende la parola e presenta l'incontro con i gestori del pacchetto di risparmio della Cassa Mutua Masaf (A) i quali come previsto da incarico ricevuto illustrano al CdA l'andamento del pacchetto di risparmio da loro gestito.

La Presidente presenta i consulenti (LP) ed (SC) i quali spiegano ai Consiglieri l'andamento del pacchetto di risparmio, evidenziando come le scelte già attuate nel corso del 2022 e proseguite nel 2023 con spostamenti concordati di alcuni fondi hanno permesso innanzi tutto il consolidamento del capitale gestito e ad oggi una resa che risulta superiore al 4%.

I gestori nella loro analisi evidenziano che le previsioni macroeconomiche attuali impongono scrupolo e ponderazione nelle scelte poiché ancora sono evidenti forti oscillazioni dei tassi con indici inflazionistici soprattutto nell'area Euro elevati. Pertanto prospettano, esponendole, alcune scelte nel pacchetto di risparmio gestito allo scopo di mantenere gli investimenti della Cassa ad un livello Mifid prudenziale come previsto dallo Statuto e dalle scelte del CdA. I gestori (A) presenti propongono al CdA un riallineamento con un minimo disinvestimento dai fondi del pacchetto di risparmio gestiti e un successivo investimento con alcuni prodotti performanti di nuova generazione attraverso lo strumento dello switch senza costi aggiuntivi. Tali prodotti hanno un alto valore strategico per il prossimo futuro e riguardano in modo particolare investimenti in imprese italiane. Inoltre, i gestori (A) proseguono nella loro esposizione comunicando che tale investimento può essere facilmente smobilizzato e in relazione alla scelta del prodotto finanziario è possibile ottenere anche una cedola, mantenendo il profilo prudenziale della Cassa .

La Presidente ringraziando i gestori (A) dell'esposizione, dopo approfondita discussione con i Consiglieri , verificando che l'opinione è favorevole, chiede che questa proposta venga concretizzata il prima possibile allo scopo di ricalibrare il pacchetto di risparmio (A) per una cifra concordata con il CdA, allo scopo di proseguire nelle ottime performance fin qui registrate, nonostante le evidenti difficoltà dei mercati che (A) è comunque riuscita ad ottenere nel corso del 2023.

Il Cda da mandato alla Presidente di effettuare la nuova operazione di riallineamento proposta da (A) entro il prossimo CdA.

Il CdA approva all'unanimità, ed è chiusa la discussione del punto 4 dell'ordine del giorno.

PUNTO 5. O.D.G.: INCONTRO CON GESTORI (F)

La Presidente prende la parola e presenta l'incontro con i gestori del pacchetto di risparmio della Cassa Mutua Masaf (F) i quali come previsto da incarico ricevuto illustrano al CdA l'andamento del pacchetto di risparmio da loro gestito.

Il Direttore comunica che i consulenti (AS) ed (PG) sono in collegamento in modalità differita ; si procede nell'illustrazione economica finanziaria sull'andamento del pacchetto ai Consiglieri

presentando una serie di slide nella quali vengono evidenziati l'andamento dei fondi dall'inizio del rapporto ed altra più specifica dall'inizio dell'anno finanziario.

Dall'esame approfondito dell'andamento, la resa del pacchetto gestito risulta, nonostante le note turbolenze di mercati, dovute ai noti aumenti dei tassi di interesse, una resa per l'anno in corso di circa il 4 %.

I gestori (F) evidenziano che le manovre correttive effettuate dal CdA nel corso del tempo del pacchetto finanziario hanno permesso un rendimento più che soddisfacente, anche se pesano ancora gli andamenti non favorevoli registrati soprattutto nel corso del 2020.

I gestori (F) allo scopo di riposizionare l'investimento propongono un ribilanciamento del portafoglio con due prodotti che, mantenendo sempre un indice di rischio Mifid prudenziale, permetteranno in aspettativa un soddisfacente recupero che si potrà evidenziare già alla fine del presente esercizio finanziario.

La Presidente ringraziando i gestori (F) dell'esposizione, dopo approfondita discussione con i Consiglieri, che danno parere favorevole alla proposta, chiede di proseguire nell'azione di consolidamento e di produrre una dettagliata proposta di ribilanciamento delle posizioni con indice di rischio Mifid prudenziale.

Il CdA approva all'unanimità la proposta di ribilanciamento per cogliere le opportunità di mercato che permette la protezione del capitale; la stessa dovrà essere sviluppata prima del prossimo CdA di ottobre da parte dei gestori (F) ed assunta, dando anche ampio mandato alla Presidente per l'esecuzione.

Il CdA approva all'unanimità, ed è chiusa la discussione del punto 5 dell'ordine del giorno.

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

Il Direttore prende la parola e comunica che, a seguito di mandato del precedente CdA, la Presidente ha provveduto a partecipare ad un bando pubblico per l'affidamento in affitto dell'immobile di proprietà dell'Ente. In tal senso è avvenuto il sopralluogo dell'immobile di via Piemonte di proprietà della Cassa Mutua Masaf da parte di un referente dell'ente pubblico (C).

La manifestazione di interesse è andata a buon fine, pertanto nelle more del procedimento amministrativo in atto, non appena ricevuti tutti i nulla osta, si procederà alla stipula del contratto di locazione tra Cassa Mutua Masaf e Ente pubblico (C).

Il Direttore comunica che è in scadenza la polizza antincendio per il medesimo stabile proponendo il rinnovo per la somma di € (XY) quale premio annuo.

Il CdA accoglie la proposta di rinnovo della polizza.

La Presidente prende la parola e comunica che nel prossimo CdA sarà presente anche il Legale dell'Ente (DV) che comunicherà in CdA il parere legale sull'ammissione di nuovi Soci del Masaf a tempo determinato il cui contratto viene rinnovato senza soluzione di continuità.

La Presidente incarica il Consigliere Raoul Romano per la preparazione di un promemoria che potrà poi essere utilizzato quale informativa per questa tipologia di nuovi Soci se approvato dal CdA.

La Presidente ringrazia i Consiglieri per il CdA che viene dichiarato chiuso alle ore 13.45 circa.

LA PRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Gabriele Pettorelli

CdA 6 settembre 2023
