

CASSA MUTUA

di Previdenza ed Assistenza Dipendenti

Ministero delle politiche agricole alimentari forestali e del turismo

(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 8 MARZO 2023

Il giorno 8 marzo 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. Estinzioni anticipate prestito;
5. Sussidi e/o sovvenzioni;
6. Iscrizioni;
7. Liquidazioni;
8. Aggiornamenti su immobile di Via Piemonte;
9. Decisioni sull'assemblea ordinaria e straordinaria;
10. Adozione bilancio;
11. Varie ed eventuali;

Risultano presenti, come da elenco, i seguenti Consiglieri eletti in Assemblea ed i Consiglieri di nomina Ministeriale:

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	SCIPIO	Danilo	X	
7	DI LASCIO	Flavio		X

La Presidente avvia il collegamento e i lavori direttamente dalla Sala Marcora; per il presente CdA viene incaricato con il consenso di tutto il CdA alla redazione del verbale il Direttore Gabriele Pettorelli, con l'ausilio del Vice Presidente Massimo Giancesini, risultano presenti anche il Presidente del Collegio dei Provvisori Annalisa Scarsella e il Coordinatore dei Fiduciari Gianluca Vitale.

Il Direttore Gabriele Pettorelli 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 tramite mail ad ogni Consigliere comunicando quanto segue :

1. Liquidità sui conti correnti e sul conto tesoreria euro **€ 462.965,71**;
2. Piani di investimento patrimoniale euro **€ 2.853.314,02** ;
3. Fabbisogno per le deliberazioni del Consiglio odierno euro **€ 455.102,72**;

Il Direttore Gabriele Pettorelli, a seguito della presentazione del fabbisogno dell'odierno CdA, comunica che la disponibilità riesce a coprire il fabbisogno preventivato e precisa che nel prospetto sono stati inseriti anche i Prestiti Sprint che sono già erogati in quanto conformi al Regolamento e da ratificare nel CdA del mese corrente.

Il Direttore comunica che sia per le rinegoziazioni di prestiti, sia per le 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 le istanze relative ai prestiti ordinari indicando che sono pervenute e presenti nell'Istruttoria 19 istanze per una somma netta complessiva da erogare pari ad euro 203.704,47.

Tutte le domande sono 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 dal Direttore le domande relative ai prestiti speciali indicando che le istanze pervenute e presenti nell'Istruttoria sono come indicato in apertura 6 per una somma netta complessiva da erogare pari ad € 80.516,35.

Tutte le domande sono 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 dal Direttore le domande in oggetto che, come da Regolamento, sono regolari e dato che rientrano nella tipologia sono state erogate nei tempi e modi previsti.

Il Direttore pertanto comunica al CdA che sono presenti n 9 prestiti da ratificare per euro 24.195,69.

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.: ESTINZIONI ANTICIPATE

All'attenzione del Consiglio d'Amministrazione, il Direttore Gabriele Pettorelli presenta n 4 domande di estinzione anticipata prestito con i relativi conteggi esistitivi a dicembre 2023, come previsto dal Regolamento Prestiti art 11, per i Soci con i seguenti numeri di matricola : 22.138, 17.393, 21.309, e 15.107.

Il CdA approva all'unanimità la richiesta di estinzione anticipata per le 4 domande dei Soci per una somma totale di € 85.475,09.

Il Direttore Gabriele Pettorelli 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 11 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 996 al n 1007 per un importo totale netto da erogare di € 3.600,00.

Il Direttore prende la parola ed illustra le domande di sovvenzione straordinaria per i seguenti Soci con matricola n 20791/64, 21376/71 e 14926/74.

Per i Soci con matricola n 20791/64 e 21376/71 le richieste di sussidio non sono esaminabili in quanto non aderenti alle condizioni rispetto a quanto stabilito dall'apposito Regolamento sussidi e sovvenzioni; mentre per il Socio con matricola XXXXX dall'esame anticipato della Gestione può essere valutato per una sua eventuale concessione.

Il Socio infatti essendo mono reddito, con figli a carico con documentate spese con una relazione di somme sostenute per affrontare visite specialistiche per i figli per l'acquisto di presidi medici costosi il cui acquisto ed utilizzo non può essere posticipato a causa di aggravamento delle condizioni di salute, viene proposto, considerando che il Socio ha attualmente un prestito in corso sia dalla Presidente che dal Direttore al CdA, la sospensione della rata prestito per 6 mesi.

Viste le motivazioni che sottolineano lo stato di necessità di quest'ultimo Socio il CdA approva all'unanimità la sospensione per il periodo proposto.

E' chiusa la discussione del punto 5 all'ordine del giorno.

PUNTO 6. O.D.G.: ISCRIZIONI

Vengono presentate ed accolte all'unanimità 7 domande di iscrizione dalla matricola n. 22633/51 alla matricola 22639/81 dell'Istruttoria Iscrizioni anno 2022.

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 22istanze di liquidazione, dal numero progressivo n.1596 al n 1.617 del Registro delle liquidazioni 2023, di cui:

- a. N. 12 pensionamento;
- b. N. 4 dimissionario;
- c. N. 3 pensionamento a domanda;

- d. N. 2 dimissioni dall'impiego;
- e. N. 1 collocamento a riposo per invalidità permanente;

per un totale netto da liquidare pari ad €. 161.652,74.

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 aprile 2023 è necessaria l'interruzione dell'addebito della quota CIA in busta paga nel mese di marzo al fine di non dover poi effettuare il rimborso della quota;

ELENCO SOCIO DIMISSIONARI PER IL MESE DI APRILE 2023 DIMISSIONARI 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 8. O.D.G.: AGGIORNAMENTO SU IMMOBILE DI VIA PIEMONTE.

La Presidente prende la parola e comunica al CdA che in modalità differita si collegherà anche l'Avvocato dell'Ente (DV) che presenterà al CdA il punto sulla situazione dell'immobile di via Piemonte.

L'Avvocato dell'Ente (DV) comunica che l'immobile dell'Ente della Cassa Mutua Mipaaf è stato liberato dagli inquilini (D) ed è stato effettuato un sopralluogo congiunto direttamente nell'immobile in presenza anche del Dr (U) per gli affittuari (D) il Direttore i componenti della Gestione della Cassa e l'Avvocato (DV).

Dall'incontro presso l'immobile di Via Piemonte non è emerso nulla di rilevante, le condizioni risultano buone; sono stati verificati anche i mobili concessi in comodato gratuito agli inquilini (D) alcuni dei quali per esigenze di spazio sono stati depositati in cantina.

L'Avvocato (DV) aggiunge al CdA che la modifica dell'impianto elettrico non necessita di ulteriore certificazione di conformità che era stata fatta in una stanza.

L'Avvocato anche a seguito di un confronto con il Dr (U) per gli affittuari (D) comunica che risulta invece mancante una parte di canone a saldo, alcune rate relative a spese condominiali e le spese dovute per la gestione legale del procedimento di sfratto.

La Presidente interviene e comunica che considerando la vicenda nel suo complesso, che ha molto impegnato il CdA e il Legale dell'Ente della Cassa Mutua soprattutto durante l'ultima parte dell'anno per ricomporre la vicenda venga comunicato agli inquilini (D) il ristoro completo a favore della Cassa Mutua Masaf delle pendenze mancanti pari l'importo totale pari ad € (XX) comprensive di spese legali considerando che in alternativa la Cassa Mutua potrà anche attivarsi per l'escussione della polizza fideiussoria.

L'Avvocato dell'Ente (DV) afferma che comunicherà agli inquilini (D) le determinazioni del CdA ed anche in via transattiva gli affittuari potranno procedere al pagamento totale delle pendenze in essere alla Cassa Mutua Masaf entro i termini previsti a seguito della specifica comunicazione dell'Avvocato (DV) che è in aderenza alla determinazione del CdA odierno.

Il CdA ringrazia l'Avvocato (DV) e approva all'unanimità la determinazione proposta.

La Presidente prosegue sulla questione dell'immobile comunicando che è in corso la ricerca di un nuovo affittuario dell'immobile di via Piemonte.

La Presidente propone al CdA che possa essere dato mandato ad una agenzia di intermediazione immobiliare (S) che già in passato aveva collaborato con la Cassa Mutua Masaf per ricercare un'offerta locativa dell'immobile di via Piemonte adeguata e seria anche con una valutazione del canone di locazione che dovrà essere comparato all'attuale a prezzo di mercato della zona centrale di Roma.

Il CdA approva all'unanimità la proposta dando mandato sia alla Presidente che al Direttore di provvedere per uno specifico mandato a favore dell'agenzia di intermediazione immobiliare sopra citata o in alternativa ed in mancanza di offerta, di valutare un'offerta di altre due agenzie di intermediazione immobiliare fidate e note che agiscono nella zona.

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

PUNTO 9. O.D.G.: DECISIONI SULL'ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA.

La Presidente prende la parola ed interviene comunicando che relativamente alla gestione dell'Assemblea dei Soci potrebbe essere valutata da parte del CdA lo svolgimento in presenza e simultaneamente in differita.

Il CdA concorda nella proposta dando mandato alla Presidente e al Direttore per la prenotazione della Sala presso il Ministero e quale data indicativa viene proposto il 18 di aprile in seconda convocazione.

Viene dato mandato dal CdA anche al Direttore e alla Presidente di attivarsi anche con la Ditta Informatica (U) se necessario per lo svolgimento della parte in differita e per valutare l'incarico del Notaio (GG) che dovrà essere presente per la parte straordinaria relativamente alle modifiche statutarie dell'Ente.

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

PUNTO 10. O.D.G.: ADOZIONE DEL BILANCIO.

La Presidente prende la parola e da lettura del Bilancio per l'anno 2022 costituito dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico.

Viene data lettura delle voci dell'attivo e del passivo e gli incrementi e riduzione a confronto anche con il bilancio del 2021 e del 2020, nonché viene relazionato l'avanzo di esercizio che per l'anno appena trascorso risulta positivo a Bilancio della Cassa.

A seguire la Presidente cede la parola al Direttore che illustra il Conto Economico con maggior precisione in particolare mettendo a confronto le voci di entrata e di uscita ed illustrando le voci dei proventi sia finanziari che quelli provenienti dalla locazione e da contenziosi nonché le voci delle spese e degli oneri finanziari.

La Presidente segnala al CdA che in relazione alla presentazione del Bilancio della Cassa Mutua Masaf il Commercialista dell'Ente (OS) segnala che l'Ente nella sua complessità risulta in "salute" con una corretta rappresentazione della situazione contabile; nel complesso dimostra una notevole affidabilità economica finanziaria e solidità patrimoniale.

La Presidente aggiunge poi che il Commercialista (OS), il quale si è confrontato anche con il Collegio dei Revisori ha valutato positivamente le iniziative di revisione dei Piani di Ammortamento che sono stati adottati dall'Ente a fine anno e consiglia, come già deliberato dall'Ente di consolidare il Piano di Risparmio della Cassa che deve essere mantenuto ed eventualmente accresciuto con un semplice piano di accumulo costituito con versamenti di lieve entità.

La Presidente e il Direttore comunicano che l'Avanzo di Esercizio relativo al Bilancio 2022 permette

come previsto dallo Statuto l'erogazione della buonuscita a favore dei Soci.

Il CdA ringraziando la Presidente e il Direttore della approfondita presentazione approva all'unanimità l'adozione del Bilancio per l'esercizio finanziario per l'anno 2022 che verrà presentato durante l'Assemblea ordinaria e straordinaria che si terrà entro la fine del mese di aprile.

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

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

La Presidente introduce il punto all'O.d.G. cedendo la parola al Direttore.

Il Direttore comunica al CdA che per la protezione dei dati del sistema gestionale e degli archivi elettronici e quelli relativi alla dematerializzazione dei dati personali registrati e custoditi su supporto informatico la ditta Informatica cui l'Ente ha affidato la gestione del nuovo programma (U) consiglia l'acquisto di un nuovo server il cui costo è di circa € 6.000,00 e per la tipologia di soluzione il pagamento con specifiche soluzioni può essere anche dilazionato in più tranches.

Il server verrà posizionato all'interno del Ministero negli appositi spazi riservati e sarà un investimento che permetterà di migliorare la sicurezza dei dati dei Soci nonché proteggere il sito che è in fase di realizzazione con l'adozione di nuovi applicativi a favore dei Soci .

Il Direttore prosegue comunicando che la sicurezza dei dati con il nuovo server delle caratteristiche tecniche indicate dal Responsabile della ditta informatica (U) pone l'Ente Cassa Mutua Mipaaf in estrema protezione e copertura rispetto all'esposizione al "phishing" o attacchi informatici evitando così anche potenziali intrusioni ed hackeraggi informatici.

Il CdA approva all'unanimità la proposta per l'acquisto che verrà condizionata dalla presentazione di un preventivo di spesa da parte di una ditta informatica specializzata che proponga un server delle caratteristiche indicate dalla ditta informatica (U) che gestisce il nuovo gestionale della Cassa Mutua Mipaaf.

La Presidente prende la parola e comunica ed espone ai Consiglieri l'offerta assicurativa della Compagnia Assicurativa (W) riguardante la copertura assicurativa rischi a favore dei componenti del CdA in relazione al loro mandato che risulta in aderenza allo Statuto, essa prevede le condizioni medesime di copertura per un periodo di anno solare il cui costo è da stimarsi rispetto al precedente premio assicurativo in scadenza.

Il CdA ringrazia la Presidente e delibera a favore della sottoscrizione della polizza assicurativa con la copertura prevista.

Il Direttore interviene e propone il Socio (NA) quale fiduciario della Provincia di Verona segnalato dal precedente fiduciario collocato in pensionamento per anzianità che lo segnala come continuità nell'attività di prossimità nella provincia di appartenenza.

Il Cda la approva all'unanimità la proposta per il nuovo fiduciario augurando un proficuo lavoro.

E' chiusa la discussione del punto 11.

La Presidente e il Vice Presidente e il Direttore ringraziano il CdA che viene dichiarato chiuso alle ore 14.15 circa.

LA PRESIDENTE

Alessandra Stefani

IL VERBALIZZANTE

Direttore Gabriele Pettoelli
