

---

Relazione di missione al bilancio  
d'esercizio chiuso al

31/12/2023

---

Esercizio dal 01/01/2023  
al 31/12/2023

**Sede in** Piazza della Libertà n. 26, 52027 SAN GIOVANNI VALDARNO AR

**Fondo di dotazione** 23.670

**Cod. Fiscale** 90036610518

Relazione di missione

## INDICE degli Argomenti

### PARTE GENERALE

Informazioni generali  
Missione perseguita e attività di interesse generale  
Regime fiscale applicato  
Sedi operative  
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti  
Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente  
Assetto Istituzionale e Governance  
Rapporti con altri Enti no profit e con il territorio

### ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione  
Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile  
Cambiamenti di principi contabili  
Correzione di errori rilevanti  
Criteri di valutazione  
Illustrazione poste di bilancio

### ALTRE INFORMAZIONI

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie e numero dei volontari iscritti nel registro  
Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale  
Elementi patrimoniali e finanziari e componenti economiche inerenti patrimoni destinati ad uno specifico affare  
Operazioni realizzate con parti correlate  
Proposta di destinazione dell'avanzo  
Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi  
Ulteriori informazioni

### ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

### DETERMINAZIONE E RIPARTIZIONE DLE VALORE AGGIUNTO

### EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONE DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

### CONCLUSIONI

## Relazione di missione

Signori Soci,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed alla Vs approvazione il bilancio chiuso al 31.12.2023.

In premessa Vi segnaliamo che la nostra mutua per effetto dell'entrata in vigore del codice del terzo settore (D.lgs. n. 117/2017) al fine di richiedere ed ottenere **l'iscrizione al RUNTS, sta perfezionando** le procedure finalizzate all'iscrizione al RUNTS (Registro Unico Nazionale Terzo Settore). Con conseguente riconoscimento giuridico.

Conseguentemente, pur in assenza dell'iscrizione e pur non avendo superato i limiti previsti dall'articolo 13 del D.lgs. n. 117/2017 (proventi inferiori a 220.000 euro) abbiamo ritenuto di redigere il bilancio utilizzando gli schemi previsti per gli enti di maggiore dimensione composti da:

- Stato patrimoniale;
- Rendiconto gestionale;
- Relazione di missione.

La scelta sull'adozione di tali schemi è stata decisa per comunicare ai soci e ai portatori di interesse un' informativa più completa e trasparente rispetto al "rendiconto per cassa", previsto per gli enti di minore dimensione.

Conseguentemente, la presente relazione vuole esporre e commentare le attività svolte nell'esercizio, le prospettive sociali e i risultati conseguiti, in ossequio al disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e delle linee guida emanate con **decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore"**.

## PARTE GENERALE

[Informazioni generali](#)

**Valdarno Mutua**, è un'associazione Mutualistica che intende svolgere un'assistenza ai soci in tutti gli aspetti in cui si sviluppa la personalità dell'uomo. Essa, infatti, può e vuole svolgere, oltre all'attività sanitaria che è prevalente, anche quella di assistenza alla famiglia, quella educativa, culturale e ricreativa.

Premesso quanto sopra, possiamo affermare che la mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono alla base del nostro patto sociale. Il legame fra i soci ed i soci con l'associazione ci consentono di poter soddisfare un aiuto reciproco al verificarsi di ipotizzati bisogni.

In questa direzione ed attraverso il nostro attaccamento al territorio, vogliamo essere testimoni di un contributo alla comunità e alla convivenza civile, rappresentando un patrimonio valoriale fondato sulla partecipazione, il protagonismo individuale, il controllo diretto e responsabile da parte dei soci, la stabilità del patto associativo tra generazioni.

L'azione di sostegno alle prestazioni sociali, socioassistenziali e socio-sanitarie, verso i soci e loro familiari è organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base di valori e principi di riferimento immutabili nel tempo:

- Mutualità pura;
- Assenza di fini speculativi e di lucro
- Adesione volontaria dei soci

## Relazione di missione

- Assenza di discriminazione dei soci e delle persone assistite
- Gestione democratica dei soci all'amministrazione e alla vita associativa.

**Valdarno Mutua**, costituisce, dunque, un modello economico basato sull'autorganizzazione e su modalità gestionali sostenibili che puntano a massimizzare il valore delle risorse disponibili a copertura dei bisogni manifestati dai soci e loro familiari.

La gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale: le risorse al netto dei costi, che devono essere equilibrati e compatibili con i benefici, sono impiegate al fine di generare utilità e convenienza per i soci e assistiti. Tutte le attività svolte sono comprese nei limiti delle nostre disponibilità finanziarie e patrimoniali senza dover applicare il trasferimento del rischio.

Denominazione	<i>Valdarno Mutua</i>	Telefoni	<i>055-9137205</i>
Sede legale	<i>P.zza della Libertà, 26 – 52027 San Giovanni Valdarno (AR)</i>	email	<i>info@valdarnomutua.it</i>
Data di costituzione	<i>18.05.2019</i>	Posta certificata	<i>info@pec.valdarnomutuo.it</i>
Forma giuridica	<i>Associazione Mutualistica</i>	Sito internet	<i>www.valdarnomutua.it</i>
Codice Fiscale	<i>90036610518</i>	Codice Ateco	<i>9499900</i>

### Missione perseguita e attività di interesse generale

**Valdarno Mutua**, persegue, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale.

Per il perseguimento delle finalità sociali, lo statuto prevede l'esercizio di attività di interesse generale, ricomprese tra quelle elencate all'art. 5 del D. Lgs. 117/2017, con particolare riguardo ai seguenti ambiti operativi:

- interventi e prestazioni sanitarie;
- interventi e servizi sociali;
- prestazioni socio-sanitarie;
- attività culturali di interesse sociale con finalità educativa;
- organizzazione e gestione di attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale.

L'Associazione può anche esercitare, a norma dell'art. 6 del Codice del Terzo settore, attività diverse da quelle di interesse generale, purché secondarie e strumentali rispetto a queste ultime, secondo criteri e limiti definiti dalla normativa vigente.

E' possibile quindi poter affermare che **Valdarno Mutua**, non ha scopo di lucro, ma persegue finalità d'interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei soci e loro familiari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare familiare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, ha sviluppato i seguenti servizi mutualistici che ne danno concreta attuazione:

Ambito sanitario	promuovere e gestire, direttamente o in convenzione, un sistema mutualistico integrativo e complementare del servizio sanitario nazionale.
Ambito sociale	erogare assistenze economiche in caso di vecchiaia, infortunio, invalidità e sussidi alle famiglie degli associati.
Ambito educativo	sostenere il miglioramento delle condizioni morali e culturali della collettività.

## Relazione di missione

Ambito ricreativo	favorire lo svolgimento di attività e l'organizzazione di eventi nel settore del tempo libero.
-------------------	--

Per quanto esposto si evince che la mutua è impegnata, nell'ambito del Terzo Settore, nella realizzazione di un welfare sussidiario inclusivo, integrativo al SSN e integrato tra soggetti pubblici e privati. Inoltre, promuove e sostiene il legame con il territorio e con tutte le espressioni della società civile, contribuendo allo sviluppo delle relazioni tra le persone e tra queste e i soggetti erogatori che possono fornire risposte ai loro bisogni, favorendo in tal modo la coesione sociale. Alla Mutua è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato ai fondi di riserva, è indispensabile per far fronte ad eventuali maggiori oneri futuri, nell'interesse della collettività associata, contribuendo al consolidamento del patrimonio da tramandare alle generazioni future.

## Regime fiscale applicato

Relativamente al regime fiscale applicato precisiamo che le imposte vengono rilevate secondo il principio di competenza e determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Tuttavia, avendo svolto unicamente le attività di interesse generale, così come previsto dal nostro statuto sociale l'insieme delle attività effettivamente svolte si considerano tutte di natura non commerciale così come stabilito anche Testo Unico. Conseguentemente nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Anche ai fini dell'IRAP non è stato accertato alcun reddito, tenuto conto delle regole attualmente fissate per gli enti non commerciali.

L'associazione, costituitasi il 18.05.2019, si è subito uniformata ai dettami fissati dal decreto legislativo n. 117/2017, sta ultimando l'iter di adeguamento statutario al fine di ottenere l'iscrizione al RUNTS (Registro Unico Nazionale Terzo Settore), che contiamo di completare nel corso dell'esercizio 2024, anche ai fini del riconoscimento giuridico.

## Sedi operative

L'Ente ha la propria sede legale in San. Giovanni Valdarno e opera in tutto il territorio di riferimento della **Banca Valdarno Credito Cooperativo** attualmente nella Regione Toscana.

## Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti

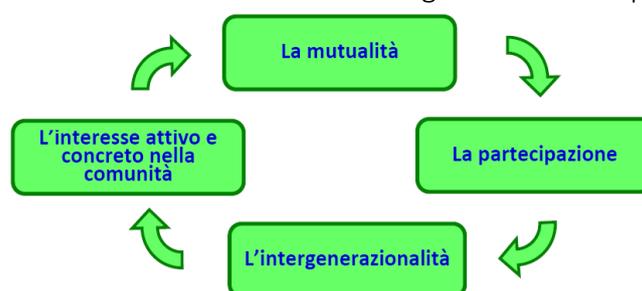
I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

Soci persone fisiche	Soci sostenitori persone giuridiche
----------------------	-------------------------------------

Il rapporto associativo è libero e volontario. I soci partecipano liberamente e democraticamente alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche del sodalizio a cui appartengono mediante il voto capitaro e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

## Relazione di missione

Sulla base del principio fondamentale della “**porta aperta**”, la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l’etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall’informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l’agire quotidiana della Mutua. L’associazione opera, dunque nel pieno principio del mutuo aiuto e della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico deriva **dalla reciprocità** delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e loro famigliari: esso si fonda sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell’interesse generale del corpo associato.



#### a) Soci ordinari persone fisiche

Le persone fisiche socie di **Valdarno Mutua**, devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore. La quota di iscrizione iniziale “una tantum” che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all’atto dell’ammissione è stabilita a norma in **euro 10.00**.

Le quote associative annue, sono attualmente così determinate:

Socio e cliente BPC under 30	2,95 €/mese
Socio BPC over 30 e coniuge o convivente	3,95 €/mese
Coniuge o convivente cliente BPC over 30	4,95 €/mese
Cliente BPC over 30	5,95 €/mese

Nel corso del 2023 abbiamo ammesso 273 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato 54 recessi dovuti alla perdita dei requisiti statutari e, purtroppo, ad un decesso. Alla famiglia di questo ultimo socio rinnoviamo le nostre più sentite condoglianze.

Al 31/12/2023 l’associazione contava, pertanto n. 819 soci ordinari attivi e un socio sostenitore, con un andamento così rappresentato:

## Relazione di missione

	2019	2020	2021	2022	2023
Numero di Associati	43	161	344	581	819

Il quadro sopra prospettato evidenzia una compagine associativa costituita, per lo più, di famiglie con prole che, maggiormente, trovano risposta ai propri bisogni da parte delle proposte della mutua.

	2023
Numero di Associati	820
Familiari assistiti	183

b) Soci sostenitori

**Banca Valdarno Credito Cooperativo** è associato sostenitore di **Valdarno Mutua**. Oltre al versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, la banca sostiene l'associazione con:

- la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi.

### Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente

Gli associati vengono convocati per le assemblee dell'ente nel rispetto delle previsioni statutarie e partecipano alle assemblee sempre nel rispetto di quanto previsto dallo statuto dell'ente.

Durante l'anno gli associati hanno generalmente partecipato alla vita dell'ente.

Vengono informati delle varie iniziative sociali attraverso:

- ✓ sito web,
- ✓ social media,
- ✓ infonews

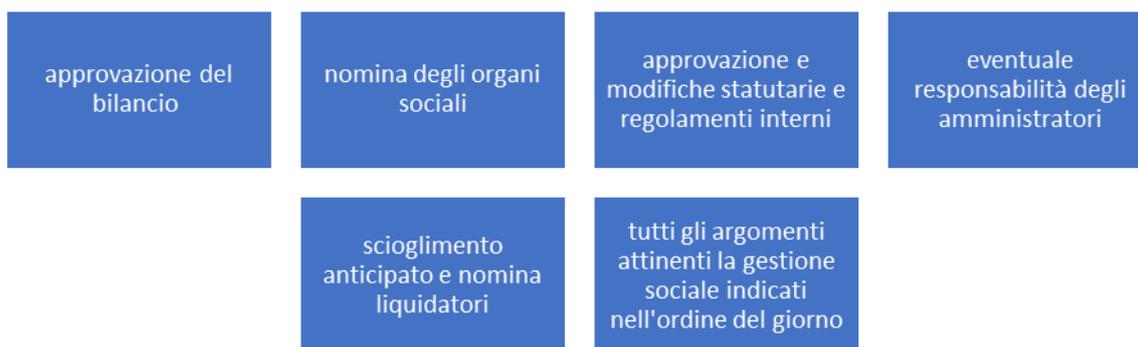
### Assetto istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

<b>Assemblea dei soci</b>	<b>Consiglio di Amministrazione</b>	<b>Organo di controllo</b>
---------------------------	-------------------------------------	----------------------------

L'Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. Essa elegge la maggioranza degli amministratori e dei sindaci. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. È competenza dell'assemblea:

## Relazione di missione



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

<b>soci ordinari</b>	soci e/o clienti dei soci sostenitori
<b>soci sostenitori</b>	persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base all'appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. A norma di statuto nelle Assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali. **Ciascun socio ha un voto.**

I soci, che per qualsiasi motivo non possono intervenire personalmente all'Assemblea, hanno la facoltà di farsi rappresentare soltanto da altri soci mediante delega scritta; ciascun socio, attualmente, può rappresentare al massimo altri tre soci.

Nel corso dell'esercizio l'assemblea si è riunita in data 17/05/2023 per la discussione ed approvazione del bilancio 2022.

**Il Consiglio di Amministrazione** Il Consiglio di Amministrazione, nominato nell'Assemblea ordinaria del 17/05/2023, per un periodo di tre esercizi, si è riunito nel corso del 2023 n.11 volte per redigere il bilancio d'esercizio, per deliberare l'ammissione e il recesso dei Soci e per intraprendere tutte le decisioni indispensabili per la gestione della Mutua, ivi compresa le erogazioni.

Il Consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea.

L'organo amministrativo attualmente in carica risulta essere così composto:

<b>Presidente</b>	<b>FERRARESE Federica</b>
<b>Vice Presidente</b>	<b>PERI Alberto</b>
<b>Consigliere</b>	<b>BARTOLINI Alessandro</b>
<b>Consigliere</b>	<b>FONDELLI Roberta</b>
<b>Consigliere</b>	<b>SOLDANI Roberta</b>

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente.

**Organo di controllo.** a norma dell'articolo 27 dello statuto sociale la mutua ha nominato un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale **dott.ssa Migliorini Flavia.**

### Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

**Valdarno Mutua** è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse:

Oltre alla compagine sociale, agli organi sociali, alle risorse umane e all'erario, meglio approfonditi nei paragrafi che seguono, ci piace ricordare i particolari rapporti instaurati con gli enti no profit.

Nella stipula della rete di convenzioni a vantaggio degli associati, la Mutua ha riservato la massima attenzione allo sviluppo delle filiere locali, in special modo enti cooperativi o comunque collegati al terzo settore.

**Valdarno Mutua** è, inoltre, **associata al COMIPA**, il Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza, il quale oltre ad averci fornito l'assistenza in fase di costituzione e di start up, coordina il funzionamento degli strumenti comuni alle mutue associate.

Anche per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, la mutua si avvale della rete di convenzioni che il Comipa Società Cooperativa, ha realizzato con strutture sanitarie e medici, al fine di ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose per tutti i soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa. L'insieme di queste convenzioni si aggiungono a quelle di natura non sanitaria, attivate direttamente dalla mutua sui nostri territori, sempre a vantaggio dei nostri associati. Per completezza evidenziamo che la mutua ad oggi può contare su oltre 2.000 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie ed oltre 80 convenzioni sul territorio con strutture di vario genere.

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa" è strettamente collegata a quella del Movimento del Credito Cooperativo, attraverso importanti accordi con **Federcasse e alcune rilevanti Federazioni regionali BCC**, come quella Toscana, è stata ed è ancor più oggi rilevante, non solo per i servizi che ci vengono messi a disposizione, ma anche perché attraverso questa sinergia strategica è stato possibile avviare la costituzione di numerose altre mutue che, a partire dalla Toscana e successivamente Lombardia, Veneto, Marche, Lazio e Puglia, fanno parte di una significativa azione di sviluppo nazionale di un modello mutualistico, rispondente a bisogni concreti e attuali, diffuso su tutti i territori di operatività delle BCC che per la loro natura di società cooperative a mutualità prevalente senza scopo di lucro, sono coerentemente orientate ad investire nello sviluppo di queste azioni.

A latere di ciò sono si stanno perfezionando strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue come ad esempio la piattaforma dedicata al welfare aziendale e il portale per l'accesso alle prestazioni sanitarie e di prevenzione.

## ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

### Principi di redazione

Il bilancio è stato predisposto in conformità alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423-bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli enti del Terzo settore, come stabilito dal decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020.

Si è tenuto conto del principio contabile OIC n.35, che disciplina i criteri per la redazione del bilancio degli enti del Terzo Settore, con particolare riguardo alla sua struttura e al contenuto, nonché alla rilevazione e valutazione di alcune fattispecie tipiche degli enti del Terzo Settore.

---

**Relazione di missione**

Per garantire che il bilancio fornisca ai destinatari, in modo chiaro, una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente e del risultato economico dell'esercizio, sono stati rispettati i postulati del bilancio, ossia si è proceduto, in dettaglio, come segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della **continuazione** dell'attività considerato che l'ente ha risorse sufficienti per operare e rispettare le obbligazioni assunte per un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, osservando in relazione alle diverse fattispecie le regole stabilite dai singoli principi contabili;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- non è stato possibile garantire la **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio in quanto il presente consuntivo è il primo che la mutua si accinge ad approvare;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

Il bilancio è stato redatto in conformità agli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35.

Rispetto agli schemi ministeriali non si è reso necessario procedere ad accorpamento, eliminazione o suddivisione di voci.

Non sono presenti elementi che ricadono sotto più voci dello stato patrimoniale.

In relazione a quanto prescritto dall'art. 2423-ter sesto comma del Codice Civile, si precisa che NON sono state effettuate compensazioni ammesse dalla legge.

---

**Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile**

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che abbiano comportato il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

---

**Cambiamenti di principi contabili**

Si dà atto che nella redazione del presente bilancio non si rilevano cambiamenti di principi contabili rispetto al precedente esercizio.

[Correzione di errori rilevanti](#)

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

[Criteri di valutazione](#)

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti dal codice civile, come declinati nell'applicazione alle singole fattispecie dai principi contabili nazionali. Saranno commentati in dettaglio in relazione alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale, illustrate di seguito.

[Illustrazione poste di bilancio](#)**STATO PATRIMONIALE – ATTIVO**

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono l'Attivo dello Stato patrimoniale.

**IMMOBILIZZAZIONI****B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano al netto dei fondi.

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dall'ente e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- l'ente acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

**Ammortamento**

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

[Movimenti delle immobilizzazioni immateriali](#)

Saldo al 31/12/2023	0
Saldo al 31/12/2022	1.027
<b>Variazioni</b>	<b>1.027</b>

## Relazione di missione

Nei prospetti che seguono sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo.

	Costi impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di utilizzaz.ne delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizz. immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzaz. immateriali	Totale immobilizzaz. immateriali
<b>Valore inizio esercizio</b>								
Costo	5.136	0	0	0	0	0	0	5.136
Fondo ammortam.	(4.109)	0	0	0	0	0	0	(4.109)
Valore di bilancio	1.027	0	0	0	0	0	0	1.027
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisiz.	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortam. dell'esercizio	(1.027)	0	0	0	0	0	0	(1.027)
Totale variazioni	(1.027)	0	0	0	0	0	0	(1.027)
<b>Valore di fine esercizio</b>								
Costo	5.136	0	0	0	0	0	0	5.136
Fondo ammortam.	(5.136)	0	0	0	0	0	0	(5.136)
Valore di bilancio	0	0	0	0	0	0	0	0

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà dell'Ente.

### III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazioni destinate a permanere durevolmente nell'economia dell'associazione.

#### Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

##### Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

#### Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2023	1.000
Saldo al 31/12/2022	1.000
<b>Variazioni</b>	<b>0</b>

## Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
<b>Valore inizio esercizio</b>					
Costo	0	0	1.000	1.000	0
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000	0
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Totale variazioni	0	0	0	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>					
Costo	0	0	1.000	1.000	0
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000	0

Le partecipazioni iscritte al costo di sottoscrizione, corrispondente al presumibile valore di realizzo riguardano:

- partecipazione non azionarie 1.000.

Riguardano la nostra quota di partecipazione non azionaria nel **COMIPA Società Cooperativa a mutualità prevalente** con sede in Roma Via Castelfidardo n. 50 – Capitale Sociale euro 101.807. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti immobilizzati presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione delle immobilizzazioni finanziarie.

## ATTIVO CIRCOLANTE

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione Attivo dello Stato patrimoniale:

- Voce I – Rimanenze;
- Voce II - Crediti;
- Voce III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Voce IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2022 è pari a euro 108.645.

## Relazione di missione

Di seguito sono forniti i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette voci.

**C I – RIMANENZE**

Non sono state accertate rimanenze di magazzino negli ultimi due esercizi.

**C II – CREDITI****Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio**

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 1.145.

Sono classificati nell'attivo circolante i crediti derivanti dallo svolgimento dell'attività non finanziaria, indipendentemente dalla durata degli stessi.

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale. Non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto la differenza di risultato rispetto alla valutazione al valore di presumibile realizzo sarebbe stata irrilevante, essendo i crediti generalmente a breve termine e i costi di transazione, le commissioni ed ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, di scarso rilievo.

Inoltre, non è stata applicata l'attualizzazione dei crediti in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al valore non attualizzato, essendo i crediti generalmente a breve termine ed il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali in linea con quello di mercato.

**Variazioni dei Crediti**

L'importo totale dei crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per un importo complessivo di euro 1.145.

Saldo al 31/12/2023	1.145
Saldo al 31/12/2022	696
<b>Variazioni</b>	<b>449</b>

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nelle singole sotto-voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante:

	Valore di inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Verso associati	696	449	1.145	1.145
<b>TOTALE</b>	<b>696</b>	<b>449</b>	<b>1.145</b>	<b>1.145</b>

**CIII – ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**

Non sono state accertate attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

Relazione di missione

**C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE****Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio**

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.- "Disponibilità liquide" per euro 107.500, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche ed alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

La loro presentazione in dettagli è la seguente:

	Valore inizio esercizio	Variazione	Valore di fine esercizio
Depositi bancari	43.411	63.870	107.281
Valori in cassa	221	(2)	219
<b>TOTALE</b>	<b>43.632</b>	<b>63.867</b>	<b>107.500</b>

**RATEI E RISCONTI ATTIVI**

Nell'esercizio in commento ed in quello precedente non sono stati rilevati né ratei né risconti attivi.

**STATO PATRIMONIALE – PASSIVO****PATRIMONIO NETTO**

Il patrimonio netto dell'ente rappresenta la differenza tra le attività e le passività di bilancio e quindi la capacità della Mutua di soddisfare le proprie obbligazioni.

Per la natura di ente di tipo associativo senza fine di lucro che non svolge alcun tipo di attività commerciale o economica, l'intero patrimonio netto, compreso i fondi di riserva, non è distribuibile tra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della mutua, in quanto destinato in via esclusiva al raggiungimento degli scopi sociali, così come previsto anche dallo statuto vigente.

La nozione per la quale le riserve non sono distribuibili non coincide, comunque, con la nozione di disponibilità che riguarda invece la possibilità di utilizzazione del patrimonio netto per i soli fini istituzionali dell'associazione.

**Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto**

Il patrimonio netto ammonta a euro 79.507 per una variazione in aumento di euro 29.885 e di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es.precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	20.940	0	2.730	0	0		23.670
Patrimonio vincolato							

## Relazione di missione

Riserve statutarie	14.841	13.841	0	0	0		28.682
Riserve vincolate per decisione organi istit.	0	0	25.000	0	0		25.000
Totale patrimonio vincolato	14.841	13.841	25.000	0	0		53.682
Patrimonio libero							
Altre riserve	0	0	0	(1)	0		(1)
Totale patrimonio libero	0	0	0	(1)	0	0	(1)
Avanzo/disavanzo esercizio	13.841	(13.841)	0	0	0	2.156	2.156
Totale patrimonio netto	49.622	0	27.730	(1)	0	2.156	79.507

Precisiamo quanto segue:

- Il **fondo di dotazione** dell'ente è costituito, ai sensi dell'art.11 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari e dai soci sostenitori;
- Il patrimonio vincolato di euro 53.682 è rappresentato:
  - dalla **Riserva statutaria**, formata con gli avanzi conseguiti negli esercizi precedenti ed incrementata nell'esercizio per effetto della destinazione dell'avanzo conseguito nell'esercizio precedente, giusta delibera assembleare per euro 28.682;
  - dal **Fondo vincolato** per futuri eventi della mutua a sostegno di campagne sanitarie di prevenzione alimentato nell'esercizio in conseguenza della delibera consiliare del 06/03/2024 per euro 25.000;
- Il patrimonio libero accoglie, tra le **Altre Riserve**, l'arrotondamento all'unità di euro delle voci che compongono il presente rendiconto;
- l'**avanzo d'esercizio** di euro 2.156, scaturito dalla differenza tra i ricavi e i costi di gestione dell'esercizio, dovrà essere destinato per decisione assembleare ai sensi dell'art. 13 dello statuto sociale.

#### FONDI RISCHI E ONERI

I "Fondi per rischi e oneri" accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

L'associazione non ha accertato alcuna ipotesi che rendesse necessario di dover effettuare accantonamenti a tal fine.

**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**

Nulla è accantonato a questo fondo in quanto la mutua non ha al momento personale dipendente.

**DEBITI**

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 13.892. I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

Non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto la differenza di risultato rispetto alla valutazione al valore nominale sarebbe stata irrilevante, essendo i debiti generalmente a breve termine e i costi di transazione, le commissioni ed ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, di scarso rilievo.

Non è stata applicata l'attualizzazione dei debiti in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al valore non attualizzato, essendo i debiti generalmente a breve termine ed il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali in linea con quello di mercato.

**Finanziamenti effettuati da associati e fondatori (art. 2427, n. 19-bis C.C.)**

La società non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri associati.

**Variazioni e scadenza dei debiti**

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono la classe Debiti, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
v/fornitori	12.237	37	12.274	12.274	0	0
Tributari	1.025	(125)	900	900	0	0
Altri debiti	713	5	718	718	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>13.975</b>	<b>(83)</b>	<b>13.892</b>	<b>13.892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Precisiamo che tutti i debiti sopra evidenziati vengono regolarmente onorati.

In particolare:

- I debiti verso fornitori riguardano servizi di competenza 2023 la cui fattura ci è pervenuta anche nel corso del 2024 e sono state puntualmente pagata nei termini pattuiti con i fornitori stessi.
- I debiti tributari riguardano una ritenuta professionale versata a gennaio 2024.
- Gli altri debiti accolgono, infine, i debiti verso soci per sussidi di dicembre per euro 1.346 liquidati nel 2024 e quote annuali da restituire per euro 200.

## Relazione di missione

**Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali**

In relazione a quanto richiesto al punto 6) dell'allegato C del D.M. 5.3.2020, si segnala che non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

**RATEI E RISCONTI PASSIVI**

Nella classe E."Ratei e risconti passivi" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 16.246.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel prospetto che segue.

Saldo al 31/12/2023	16.246
Saldo al 31/12/2022	12.758
<b>Variazioni</b>	<b>3.488</b>

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione e riguardano quote annuali dei soci incassate nell'esercizio 2023 ma di competenza 2024.

**IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O  
CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITA' SPECIFICHE**

Non vi sono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche.

**RENDICONTO GESTIONALE**

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 compongono il Rendiconto gestionale.

Come previsto dal Modello B allegato al D.M. 5.03.2020, il Rendiconto risulta suddiviso in cinque sezioni, corrispondenti alla classificazione delle attività prevista dal CTS.

**COMPONENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE**

In questa sezione sono rendicontate le componenti positive e negative di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale cui all'art. 5 del CTS, previste dallo statuto.

La sezione evidenzia un avanzo di euro 131.

**Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale**

**I componenti positivi**, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 81.685.

Gli stessi sono stati così conseguiti:

Saldo al 31/12/2023	81.685
---------------------	--------

## Relazione di missione

Saldo al 31/12/2022	56.570
<b>Variazioni</b>	<b>25.115</b>

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2023	2022
<b>1. Proventi da quote associative</b>		<b>50.075</b>	<b>26.569</b>
contributi associativi soci ordinari	35.075		26.569
contributi associativi socio sostenitore	15.000		0
<b>6. Contributi da soggetti privati</b>		<b>31.610</b>	<b>30.000</b>
contributo Coopersystem prog. "una banca una mutua"	30.000		30.000
altri contributi	1.610		0
<b>TOTALE</b>		<b>81.685</b>	<b>56.570</b>

Dai prospetti sopra evidenziati si riscontra un incremento dei contributi associativi dei soci persone fisiche. Segnale questo, di grande rilevanza per poter attestare che la mutua ha iniziato il proprio percorso di crescita valoriale sul territorio.

**Costi ed oneri da attività di interesse generale**

I **componenti negativi** già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 81.554.

Gli stessi sono stati così conseguiti:

Saldo al 31/12/2023	81.554
Saldo al 31/12/2022	42.950
<b>Variazioni</b>	<b>38.604</b>

Più precisamente:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2023	2022
<b>1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci</b>		<b>2.573</b>	<b>458</b>
materiali di consumo	2.573		458
<b>2. Servizi</b>		<b>72.855</b>	<b>39.271</b>
contributi associativi Comipa e carta mutuasalus	6.129		4.500
rimborsi e sussidi ai soci	12.210		4.414
servizi specifici da Comipa	4.377		5.299
privacy	-		415
pubblicità e propaganda	1.750		795
supporto e assistenza progetto "una banca una mutua"	9.760		9.760
canoni hardware	2.086		
servizi gestione social media	5.429		8.052
lavoro occasionale	4.500		5.125
telefoniche	219		230
postali	409		351
altri costi per servizi	986		330

## Relazione di missione

<b>5. Ammortamenti</b>		<b>1.027</b>		<b>1.637</b>
<b>7. Oneri diversi di gestione</b>		<b>5.099</b>		<b>1.584</b>
oneri tributari	6		-	
spese di rappresentanza	3.093		1.580	
oneri diversi	2.000		4	
<b>9. Acc. a riserva vincolata decisione degli organi istituzionali</b>		<b>25.000</b>		
<b>TOTALE</b>		<b>81.554</b>		<b>42.950</b>

Dal prospetto dei costi di supporto generale si evidenzia che sono complessivamente raddoppiati. Evidenziamo che rispetto al precedente esercizio sono aumentati i rimborsi e sussidi a soci, l'accantonamento di euro 25.000 è stato appostato sempre in favore dei soci per promuovere future iniziative a loro vantaggio.

#### COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

Nella sezione D del Rendiconto gestionale sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi di reddito connessi con l'attività finanziaria dell'ente, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi, nonché dalla gestione del patrimonio immobiliare.

La sezione evidenzia un avanzo di euro 2.025.

#### Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 2.027, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 2.026.

Saldo al 31/12/2023	2.027
Saldo al 31/12/2022	221
<b>Variazioni</b>	<b>1.806</b>

Gli stessi riguardano gli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario.

#### Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 12.940, con una variazione in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di euro 2.

Saldo al 31/12/2023	2
Saldo al 31/12/2022	0
<b>Variazioni</b>	<b>2</b>

Gli stessi riguardano gli interessi passivi per ravvedimento operoso.

#### IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza. Rappresentano le imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Occorre tuttavia precisare che la Mutua ha svolto unicamente attività di natura non commerciale così come stabilito dal Testo unico ed anche dall'articolo 79 del decreto legislativo 117/2017.

---

**Relazione di missione**

Conseguentemente nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Anche ai fini dell'IRAP il calcolo delle imposte è stato eseguito sulla base delle regole attualmente fissate per gli enti non commerciali.

---

**ALTRE INFORMAZIONI**

---

Nella presente sezione della Relazione di missione si forniscono informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale e le ulteriori informazioni richieste dal CTS.

---

**Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie e numero dei volontari iscritti nel registro**

La mutua non ha al momento personale dipendente e nemmeno volontari non occasionali. Per lo svolgimento delle attività istituzionali la mutua si avvale dell'impegno degli organi sociali e sulla collaborazione della locale Banca di Credito Cooperativo. Il socio sostenitore, in ogni caso, offre l'appoggio di tutto il proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli, regolato da apposita convenzione. Nel corso dell'esercizio ci siamo, inoltre, avvalsi dell'assistenza fornitaci dal COMIPA società cooperativa, a cui aderiamo sin dalla costituzione. A tutte le persone sopra indicate vogliamo rivolgere un nostro sentito ringraziamento per l'impegno, la dedizione e la professionalità da loro prestata per il raggiungimento del nostro fine mutualistico e sociale.

---

**Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale**

Ai sensi del secondo comma dell'art. 14 del decreto legislativo n. 117/2017 evidenziamo che tutti i componenti degli organi sociali dell'associazione danno il loro contributo a puro titolo di volontariato. Nessun compenso in denaro, in servizi o in natura è stato, infatti, mai riconosciuto ed erogato agli amministratori, ai sindaci e tantomeno a persone fisiche o giuridiche a loro riconducibili.

---

**Elementi patrimoniali e finanziari e componenti economiche inerenti patrimoni destinati ad uno specifico affare**

Non sono in essere operazioni che comportano patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'articolo 10 del CTS.

---

**Operazioni realizzate con le parti correlate**

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio ed alla tutela degli interessi dell'ente, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

---

**Proposta di destinazione dell'avanzo**

L'esercizio 2023 presenta un avanzo di *gestione pari a euro 2.156* che è così determinato:

## Relazione di missione

	2023
Ricavi da attività di interesse generale	81.685
- Costi da attività di interesse generale	(81.554)
+ Ricavi da attività finanziarie e patrimoniali	2.027
- Costi da attività finanziarie e patrimoniali	(2)
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>2.156</b>

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi **euro 2.156**, alla riserva statutaria ai sensi dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

#### Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi

L'Ente non ha effettuato manifestazioni finalizzate alla raccolta fondi.

#### Ulteriori informazioni

##### ➤ Privacy

Nel corso dell'esercizio la mutua ha avviato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza al Comipa.

##### ➤ Beni immobili utilizzati a titolo gratuito

La mutua svolge la propria attività nei locali messi a disposizione in comodato gratuito dal nostro socio sostenitore giusto contratto di comodato sottoscritto in data 17/10/2019.

##### ➤ Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2023 alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

### ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

#### CAMPAGNA DI TUTELA DELLA SALUTE #iocitengo

Iniziative di prevenzione in collaborazione con l'Istituto per la salute "Gaetano Palloni" di Montevarchi. Proposti check up ginecologico; senologico e dermatologico e programma di ginnastica posturale a prezzi agevolati con parte della quota pagata da Valdarno Mutua.

#### SUSSIDIO VISITA AUDIOLOGICA O ACQUISTO APPARECCHI ACUSTICI

Istituzione di un sussidio una tantum di 50 euro per la visita audiologica o l'acquisto di ausili audiometrici (iniziativa valida dal 1° giugno al 31 ottobre 2023)

## Relazione di missione

### GIOVANI ALLA GUIDA

Sussidio di 50 euro agli associati di età compresa tra i 18 e i 20 anni che abbiano conseguito la patente di guida categoria B nel 2023.

### SUSSIDI CENTRI ESTIVI 2023

Sussidio di 50 euro per l'iscrizione dei figli minori dei soci ai centri estivi fino ad un massimale di 150 euro a famiglia. Non è prevista carenza associativa. Iniziativa valida dal 1° giugno al 31 agosto 2023.

### CAMPAGNA "UN LIBRO PER L'ESTATE 2023"

Voucher di 20 euro per l'acquisto di libri di testo per le vacanze e per il tempo libero destinati ai figli minori dei soci. Iniziativa valida dal 1° giugno al 31 agosto 2023

### VISITA GUIDATA MOSTRA I MACCHIAIOLI A PISA

18 febbraio visita guidata a Pisa per visitare la mostra "I Macchiaioli" allestita in Palazzo Blu.

### ESCURSIONE IN BARCA SUL DELTA DEL PO

1° aprile gita nel Parco naturale del Delta del Po. Escursione in barca da Porto Tolle (Rovigo) con guida ambientale per illustrare fauna e flora presenti nell'oasi.

### CAMMINATE ALLA SCOPERTA DEL TERRITORIO

Tre iniziative tra arte, natura ed enogastronomia: 25 gennaio "Camminata d'autunno alla Rocca; 19 novembre "Camminata tra Pogi e Montozzi"; 30 settembre "In cammino per il Valdarno" nel territorio di Montevarchi.

### CONVEGNI: "INVECCHIAMENTO ATTIVO E DI SUCCESSO" - "LA MOTIVAZIONE E ALTRI DISAGI"

Auditorium Banca del Valdarno a San Giovanni: 29 marzo convegno "Invecchiamento attivo e di successo" sulla promozione del benessere nel ciclo di vita. Relatori il dottor Alberto Peri e le psicologhe Ersilia Menesini e Barbara Van As. 6 ottobre "La motivazione e altri disagi", relatore il sociologo dottor Domenico Aversa.

### INCONTRO CON LO SCRITTORE MAURIZIO DE GIOVANNI

9 dicembre iniziativa in collaborazione con Mutua Valdarno fiorentino e Sieve Mutua al Cinema Teatro Excelsior di Reggello. Presentazione dell'ultimo libro dello scrittore e consegna ai soci di un buono sconto di 5 euro per l'acquisto.

### UN LIBRO SOTTO L'ALBERO

In occasione delle feste di Natale coupon omaggio di 20 euro per l'acquisto di libri destinati ai soci con figli minori in convenzione con le librerie Spazio Officina di Montevarchi e La Parola di Figline Valdarno.

### "C'E' UN REGALO PER TE!"

14 e 20 dicembre scambio degli auguri con i Soci e consegna di pacchi dono (cantuccini e vinsanto).

### EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONE DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua, il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni Mutualistiche riservate agli associati.

In particolare gli ambiti di sviluppo attualmente in programma riguardano:

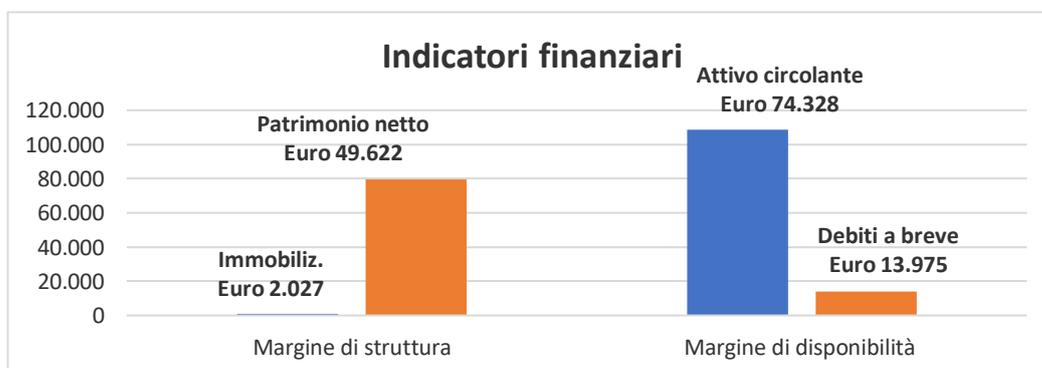
1. l'ampliamento della compagine sociale;
2. il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie
3. l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di operatività;
4. la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria in favore degli associati, attraverso l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci.

Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, è possibile poter affermare con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

- a. Della consistenza e dalla costante crescita, del patrimonio netto, utilizzabile esclusivamente per iniziative sociali future, senza dover ricorrere ad ulteriore apporti di soci o di terzi



- b. Dal grado di solidità della struttura rilevabile anche dai seguenti indici finanziari:



- c. Della composizione della compagine sociale in costante crescita;

## Relazione di missione

- d. Delle azioni mutualistiche poste in essere sempre correlate alle disponibilità economiche e finanziarie disponibili. Tanto è verificabile anche dal budget previsionale che dimostra risorse più che sufficienti per lo svolgimento delle attività, rispettando le obbligazioni assunte

**CONTRIBUTO DELLE ATTIVITÀ DIVERSE AL PERSEGUIMENTO DELLE MISSIONE DELL'ENTE E INDICAZIONE DEL LORO CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE**

Nel corso dell'esercizio in esame non sono state svolte attività diverse.

**CONCLUSIONI**

Cari soci,

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2023 costituito da:

- *Stato patrimoniale;*
- *Rendiconto Gestionale;*
- *Relazione di missione*
- *Relazione sindaco unico*

Detto ciò, vogliamo rivolgere un particolare ringraziamento a tutti i Soci i quali, attraverso la loro adesione, hanno manifestato piena consapevolezza del rilevante ruolo di riferimento che svolge la nostra associazione in seno alla comunità, non solo in ambito sanitario ma anche sociale e di diffusione di una cultura del benessere collettivo.

Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

Alla Banca di Credito Cooperativo nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;

Al Collegio sindacale per la professionalità e la disponibilità che ci ha fornito;

Al Comipa per l'assistenza e per il sostegno che ci fornisce costantemente e con competenza specifica.

Alla Federazione Toscana di Credito Cooperativo per l'assistenza ed il sostegno professionale profuso.

Luogo e data

San Giovanni Valdarno, 08/05/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente **FEDERICA FERRARESE**