



BILANCIO E RELAZIONI

AL 31 DICEMBRE 2023

Organi sociali al 31.12.2023

Consiglio di Amministrazione

PRESIDENTE	Domenico Cerullo
VICE PRESIDENTE	Antonio Sibillo
AMMINISTRATORI	Margherita De Felice
	Antonio Nuzzolo
	Giuseppina Dell'Aversano Orabona
SINDACO UNICO	Luigi Arzillo

BILANCIO AL 31.12.2023

Prospetti di Bilancio

**Relazione di missione del Consiglio
di Amministrazione**

Relazione del Sindaco Unico

PROSPETTI DI BILANCIO

Stato Patrimoniale

Rendiconto Gestionale

Esercizio dal 01/01/2023

al 31/12/2023

Sede in Via Madonna di Pompei n. 4, 81022 CASAGIOVE CE

Cod. Fiscale 93126110613

Iscrizione RUNTS nr. 487

Sezione Altri enti di terzo settore

Stato Patrimoniale

Attivo

	31/12/2023	31/12/2022
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI		
TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI (A)	50	1.620
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	541	608
Totale immobilizzazioni immateriali	541	608
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) Partecipazioni		
c) Partecipazioni in altre imprese	1.000	1.000
Totale 1) Partecipazioni	1.000	1.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	1.000	1.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	1.541	1.608

C) ATTIVO CIRCOLANTE

II - Crediti

12) Crediti verso altri

Esigibili entro l'esercizio successivo	153	0
--	-----	---

Totale 12) Crediti verso altri	153	0
--------------------------------	-----	---

Totale crediti	153	0
-----------------------	------------	----------

IV - Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali	54.165	23.735
-------------------------------	--------	--------

Totale disponibilità liquide	54.165	23.735
-------------------------------------	---------------	---------------

TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	54.318	23.735
-------------------------------------	---------------	---------------

D) RATEI E RISCONTI

TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	6	2.907
------------------------------------	----------	--------------

TOTALE ATTIVO	55.915	29.870
----------------------	---------------	---------------

Stato Patrimoniale

Passivo

	31/12/2023	31/12/2022
A) PATRIMONIO NETTO		
I – Fondo di dotazione dell'ente	22.000	17.650
II – Patrimonio vincolato		
1) Riserve statutarie	830	(0)
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	3.500	7.000
Totale patrimonio vincolato	4.330	7.000
III – Patrimonio libero		
2) Altre riserve	1	(0)
Totale patrimonio libero	1	(0)
IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	406	830
TOTALE PATRIMONIO NETTO	26.737	25.480
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	70	(0)

D) DEBITI

7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.142	1.443
Totale 7) Debiti verso fornitori	2.142	1.443
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	28	(0)
Totale 10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	28	(0)
11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	600
Totale 11) Debiti verso dipendenti e collaboratori	(0)	600
12) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	500	(0)
Totale 12) Altri debiti	500	(0)
TOTALE DEBITI	2.670	2.043

E) RATEI E RISCONTI

TOTALE RATEI E RISCONTI	26.438	2.347
--------------------------------	---------------	--------------

TOTALE PASSIVO

55.915	29.870
---------------	---------------

TOTALE ONERI E COSTI	(23.626)	(17.151)	TOTALE PROVENTI E RICAVID	24.032	17.981
AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE			406	830	
AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO			406	830	

Costi e proventi figurativi

31/12/2023		31/12/2022	31/12/2023		31/12/2022
COSTI FIGURATIVI			PROVENTI FIGURATIVI		
1) da attività di interesse generale			1) da attività di interesse generale		
2) da attività diverse			2) da attività diverse		
TOTALE COSTI FIGURATIVI			TOTALE PROVENTI FIGURATIVI		

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

CASAGIOVE, 29/02/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente CERULLO DOMENICO

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

Esercizio dal 01/01/2023

al 31/12/2023

Sede in Via Madonna di Pompei 4, 81022 CASAGIOVE CE

Fondo di dotazione euro 20.000

Cod. Fiscale 93126110613

Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 487

Sezione Altri enti di terzo settore

INDICE degli Argomenti

Parte generale

Informazioni generali

Missione perseguita e attività di interesse generale

Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato

Sedi e attività svolte

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

Stato Patrimoniale

Impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi con finalità specifiche

Rendiconto Gestionale

Componenti da attività di interesse generale

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

Costi ed oneri da attività di interesse generale

Singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali

ALTRE INFORMAZIONI

Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute

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

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

Ulteriori informazioni

Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi

Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione

Evoluzione prevedibile della gestione e previsione di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

Indicazione delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

Contributo delle attività diverse al perseguimento della missione dell'ente e indicazione del loro carattere secondario e strumentale

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2023, di cui la presente Relazione di missione costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 13, c. 1 del D.Lgs. n. 117/2017, è redatto nel rispetto dei principi, dei criteri e degli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35 e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute.

Nonostante l'ente abbia conseguito ricavi e proventi inferiori a € 220.000, e quindi non superi il limite di cui all'art. 13 D.Lgs. n. 117/2017, si è scelto di redigere il bilancio nelle modalità previste per gli enti di maggiori dimensioni, ossia composto dallo **Stato patrimoniale**, dal **Rendiconto gestionale** e dalla **Relazione di missione**, in quanto tale rappresentazione è stata ritenuta più idonea per comunicare ai terzi le informazioni economiche, patrimoniali e finanziarie rispetto al Rendiconto per cassa previsto per gli enti di minori dimensioni.

La presente Relazione di missione è destinata a illustrare le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie ed ha l'obiettivo di fornire elementi integrativi finalizzati a garantire un'adeguata informazione sull'operato dell'associazione e sui risultati ottenuti nell'anno, nella prospettiva del perseguimento della missione istituzionale.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

PARTE GENERALE

Informazioni generali

La MUTUA S. VINCENZO DE' PAOLI ETS-Mutua di Assistenza del Credito Cooperativo 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 famigliari 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
- Assenza di discriminazione dei soci e delle persone assistite
- Gestione democratica dei soci all'amministrazione e alla vita associativa.

La Mutua S. Vincenzo ETS, 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 famigliari.

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	Mutua S. Vincenzo ETS	Telefoni	0823254110
Indirizzo sede legale	Via Madonna di Pompei 4, Casagiove (CE)	e-mail - PEC	mutuasanvincenzo@percaruba.it
Data di costituzione	18.02.2022	Sito internet	mutuasvincenzo@bccterredilavoro.it
Forma giuridica	Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico	Codice Fiscale	93126110613
Runts	Decreto 487 del 05.05.2022	Socio sostenitore	Banca di Credito Cooperativo Terra di Lavoro S. Vincenzo de' Paoli Scpa
Sezione Runts	Altri enti del terzo settore	Fondo di dotazione	Euro 22.000

Missione perseguita e attività di interesse generale

La Mutua S. Vincenzo ETS persegue, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale. Per il perseguimento delle finalità sociali, l'articolo 5 dello 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.

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

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 la 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 famigliari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare familiare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, il sodalizio sta sviluppando 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.
- **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 S. Vincenzo ETS 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 S. Vincenzo ETS 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.

Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato

L'Ente è iscritto al RUNTS, a seguito di provvedimento del 05.05.2022 n. 487, nella sezione **Altri enti di terzo settore**.

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 ed in ottemperanza all'articolo 5 del D.lgs. n. 117/2017, l'insieme delle attività effettivamente svolte si considerano tutte di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 dello stesso decreto legislativo. 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'Ente ha la propria sede legale in Casagiove (CE) Via Madonna di Pompei n 4 e opera in tutto il territorio di riferimento della **banca di Credito Cooperativo Terra di Lavoro S. Vincenzo de' Paoli Scpa** attualmente nella Regione Campania e Lazio.

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.

Sulla base del principio fondamentale della "**porta aperta**", la Mutua S. Vincenzo ETS 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 S. Vincenzo ETS. 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 Mutua S. Vincenzo ETS 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:

Contributi associativi annuali	Cliente Bcc	Socio Bcc
Soci mutua fino a 30 anni non compiuti	Euro 42,00	Euro 36,00
Soci mutua di età superiore o pari a 30 anni	Euro 72,00	Euro 50,00
Coniuge o convivente di socio mutua di età superiore o pari a 30 anni	Euro 66,00	Euro 50,00

Alla data del 31.12.2023 la compagine sociale conta di **n.697 soci di cui n.696 soci persone fisiche e n.1 socio persona giuridica:**

ASSOCIATI P.F. AMMESSI NEL 2023	434
ASSOCIATI P.F. FONDATORI 2022	55
ASSOCIATI P.G. FONDATORI 2022	1
ASSOCIATI P.F. AMMESSI NEL 2022	211
RECESSI P.F. 2023	-3
DECESSI P.F. 2023	-1
TOTALE SOCI AL 31.12.2023	697
DI CUI:	
TOT.SOCI Persone Fisiche al 31.12.2023	696
TOT.SOCI Persone Giuridiche al 31.12.2023	1

	2023
Numero di Associati persone fisiche ammessi nel 2023	434
Familiari assistiti ammessi nel 2023	154
Totale utenti ammessi nel 2023	598

Occorre tuttavia far presente che è in corso un forte impegno della Mutua S. Vincenzo ETS e del socio sostenitore per incrementare notevolmente la composizione della compagine sociale, indispensabile per il raggiungimento dei nostri presupposti sociali.

b) Soci sostenitori

La **banca di Credito Cooperativo Terra di Lavoro S. Vincenzo de' Paoli Scpa** è associato sostenitore della Mutua. Oltre al versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale dell'associazione, la banca ha elargito nell'esercizio in commento un contributo di euro 15.000. Ha inoltre sostenuto la Mutua S. Vincenzo ETS 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 S. Vincenzo ETS che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua S. Vincenzo ETS 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.

Assetto istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

Assemblea dei soci	Consiglio di Amministrazione	Organo di controllo
---------------------------	-------------------------------------	----------------------------

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:



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

soci ordinari	soci e/o clienti della banca di Credito Cooperativo Terra di Lavoro S. Vincenzo de' Paoli Scpa
soci sostenitori	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.

Il Consiglio di Amministrazione è composto attualmente da cinque membri di cui due (come da statuto) designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente e il Vice Presidente sono di nomina consiliare. Il Consiglio in carica, nominato dall'assemblea in data 18 febbraio 2022 dura in carica tre esercizi e cioè fino alla data di approvazione del bilancio relativo all'esercizio che verrà chiuso al 31 dicembre 2024.

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:

Presidente	Domenico Cerullo
Vice Presidente	Antonio Sibillo
Consigliere	Margherita De Felice
Consigliere	Antonio Nuzzolo
Consigliere	Giuseppina Dell'Aversano Orabona

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. Come previsto dallo statuto vigente, l'assemblea ha nominato un organo di controllo monocratico nella persona del sindaco unico **dott. Arzillo Luigi.**

Rapporti instaurati con altri enti no profit e con il territorio

La Mutua S. Vincenzo ETS 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 S. Vincenzo ETS sta riservando la massima attenzione allo sviluppo delle filiere locali, in special modo enti cooperativi o comunque collegati al terzo settore.

La Mutua S. Vincenzo ETS 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 S. Vincenzo ETS 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 S. Vincenzo ETS al 31.12.2023 può contare sul territorio nazionale su n.3.382 convenzioni sanitarie e n.1.849 convenzioni extra sanitarie.

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa" è stata ed è ancor oggi rilevante, non solo per i servizi che ci vengono messi a disposizione, ma anche per il fatto che attraverso questo strumento giuridico è stato possibile costituire e sviluppare numerose altre mutue sul territorio nazionale, tutte sorte per iniziativa di quelle Banche di Credito Cooperativo che hanno creduto di dover sostenere un modello mutualistico a vantaggio della collettività dei rispettivi territori.

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. 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

L'esercizio chiuso il 31/12/2023 rappresenta il secondo esercizio di applicazione delle regole di cui al D.M. 05.03.2020 e delle indicazioni del principio contabile OIC 35, e rispetto all'esercizio precedente, non si rilevano cambiamenti di principi contabili.

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.

Stato Patrimoniale

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

QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

I crediti per quote associative o apporti ancora dovuti costituiscono importi esigibili da parte dell'ente nei confronti di associati o fondatori e risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 50.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a euro 541.

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

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.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Relativamente ai "Marchi", sono stati patrimonializzati i costi sostenuti per l'acquisizione a titolo oneroso.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 541 e sono ammortizzati in quote costanti come segue:

- i marchi in n. 10 anni, che rappresenta il periodo di utilizzo del marchio.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	541
Saldo al 31/12/2022	609
Variazioni	-68

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	Immob, immat. in corso e acconti	Altre immobiliz. immateriali	Totale immobilizz. immateriali
Valore inizio esercizio								
Costo				677				677
Fondo ammortam.				(68)				(68)
Valore di bilancio	0	0	0	609	0	0	0	609
Variazioni nell'esercizio								
Ammortam. dell'esercizio				(68)				(68)

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

Svalutazioni effettuate nell'esercizio								
Altre variazioni								
Totale variazioni	0	0	0	(68)	0	0	0	(68)
Valore di fine esercizio								
Costo				677				677
Fondo ammortam.				(136)				(136)
Valore di bilancio	0	0	0	541	0	0	0	541

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

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazioni.

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.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

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
Variazioni	0

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

- a. 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.

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
Valore inizio esercizio					
Costo			1.000	1.000	0
Rivalutazioni			0	0	
Svalutazioni			0	0	
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000	0
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni			0	0	

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

Svalutazioni effettuate nell'esercizio			0	0	
Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio					
Costo			1.000	1.000	0
Rivalutazioni			0	0	
Svalutazioni			0	0	
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000	0

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 31/12/2023 è pari a euro 54.318.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 30.583.

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

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 153.

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

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 153.

Saldo al 31/12/2023	153
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	153

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	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore 5 anni
Verso altri	0	153	153	153	0	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	0	153	153	153	0	

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

La loro presentazione in dettaglio è la seguente:

Crediti verso altri

Esigibili entro l'esercizio successivo

<i>INAIL acconto es. in corso (EE)</i>	153
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	153

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 54.165, 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.

Saldo al 31/12/2023	54.165
Saldo al 31/12/2022	<u>23.735</u>
Variazioni	<u>30.430</u>

La loro presentazione in dettaglio è la seguente:

Disponibilità liquide**Esigibili entro l'esercizio successivo**

<i>c/c acceso presso BCC Terra di Lavoro</i>	<u>54.165</u>
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	<u>54.165</u>

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Nella voce D. "Ratei e risconti attivi", esposta nella sezione attivo dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti 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 attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 6.

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

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

Saldo al 31/12/2023	6
Saldo al 31/12/2022	2.907
Variazioni	-2.901

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

La composizione della voce "Ratei e risconti attivi" è dettagliata nel seguente prospetto:

Risconti attivi

	31/12/2023	31/12/2022
Risconti Attivi		
<i>ETS: risconti attivi</i>	6	2.907
Totale Risconti Attivi	6	2.907

I risconti attivi riguardano canoni annuali software per euro 6.

STATO PATRIMONIALE - P A S S I V O

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'ente si compone come segue:

- Fondo di dotazione dell'ente: consiste nel fondo di cui l'ente può disporre al momento della sua costituzione;
- Patrimonio vincolato: patrimonio derivante da riserve statutarie vincolate nonché da riserve vincolate per scelte operate dagli Organi istituzionali o da terzi donatori;
- Patrimonio libero: costituito dal risultato gestionale degli esercizi precedenti nonché da riserve libere di altro genere;

- Avanzo/disavanzo d'esercizio: eccedenza dei proventi e ricavi rispetto agli oneri e costi dell'esercizio come risultanti nel rendiconto gestionale.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 26.737 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 1.257.

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	17.650		4.350				22.000
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	(0)	830					830
Riserve vincolate per decisione organi istit.	7.000		3.500	(7.000)			3.500
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)						(0)
Totale patrimonio vincolato	7.000						4.330
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)						(0)

MUTUA S. VINCENZO DE' PAOLI ETS-Mutua di Assistenza del Credito Cooperativo

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

Altre riserve	(0)		1				1
Totale patrimonio libero	(0)		1				1
Riserva operaz. copertura flussi finanz. attesi	(0)						(0)
Avanzo/ disavanzo esercizio	830	(830)				406	406
Totale patrimonio netto	25.480	0	7.851	(7.000)		406	26.737

Precisiamo quanto segue:

- Il "**fondo di dotazione**" dell'ente pari ad euro 22.000, è costituito, ai sensi dell'art.12 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari per euro 7.000 e dal socio sostenitore per euro 15.000;
- Il patrimonio vincolato accoglie il solo "**fondo vincolato per decisione degli organi sociali**" pari ad euro 3.500. Detto fondo sarà costituito per effetto della prossima delibera del Consiglio di amministrazione per essere destinato a promuovere future iniziative sociali e sanitarie legate allo sviluppo delle attività istituzionali dell'ente;
- Il risultato d'esercizio presenta un avanzo pari a euro 406 che dovrà essere destinato per decisione assembleare in ottemperanza dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

Si rappresenta di seguito il dettaglio della voce Altre riserve:

	31/12/2023	31/12/2022
Differenza di arrotondamento	1	-0
Totale altre riserve	1	-0

Detta riserva è costituita per effetto degli arrotondamenti all'unità di euro delle voci che compongono il presente bilancio d'esercizio.

Origine, possibilità di utilizzo, natura e durata dei vincoli delle voci di patrimonio netto

Nel prospetto seguente sono evidenziate l'origine, la possibilità di utilizzazione, la natura e durata dei vincoli eventualmente posti, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile.

	Importo	Origine / Natura	Possibilità utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata			Riepilogo utilizzazioni precedenti esercizi	
					Importo	Natura del vincolo	Durata	Copertura disavanzi	Altre ragioni
Fondo di dotazione dell'ente	22.000		B	22.000					
Patrimonio vincolato									
Riserve statutarie	830		B	830					
Riserve vincolate decisione organi istit.	3.500		C	3.500	3.500	istituzionale	annuale		
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)								
Totale patrimonio vincolato	4.330		C	4.330					
Patrimonio libero									
Altre riserve	1								
Totale patrimonio libero	1								

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

Avanzo/ disavanzo esercizio	406								
Totale patrimonio netto	26.737								

(*) Possibilità di utilizzo: inserire A per aumento di capitale, B per copertura perdite, C per altri vincoli statutari D per altre motivazioni

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C. e costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Si evidenziano:

- nella classe C del passivo le quote mantenute presso l'ente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 70.

Il relativo accantonamento è classificato nel Rendiconto gestionale, tra i costi del personale.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel seguente prospetto

Saldo al 31/12/2023	70
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	70

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 2.670.

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.

Debiti verso fornitori

I debiti verso fornitori, ammontanti ad euro 2.142, si riferiscono a fatture da ricevere per servizi di competenza 2023, la cui fattura ci è pervenuta a gennaio 2024. Tali debiti sono tutti scadenti entro 12 mesi e sono puntualmente onorati alle scadenze pattuite con i fornitori.

Debiti verso fornitori

<i>Debiti per fatture da ricevere</i>	2.142
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	2.142

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

I debiti verso istituti previdenziali si riferiscono a contributi trattenuti e versati a gennaio 2024 nei termini di legge ed ammontano ad euro 28.

Debiti v/istituti di previdenza e di sicurezza sociale

<i>Debiti verso INPS</i>	28
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	28

Altri debiti

Di seguito si riporta la composizione della voce Altri debiti alla data di chiusura dell'esercizio oggetto del presente bilancio:

Altri debiti**Esigibili entro l'esercizio successivo**

<i>Debiti v/ dipendenti c/retribuzione</i>	500
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	500

Totale altri debiti **500**

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	1.443	699	2.142	2.142	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	0	28	28	28	0	

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

v/dipendenti e collaboratori	600	(100)	500	500	0	
Totale debiti	2.043	627	2.670	2.670	0	

Si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

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 26.438. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I risconti passivi si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati fino al 31/12/2023 ma di competenza del prossimo esercizio.

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

Saldo al 31/12/2023	26.438
Saldo al 31/12/2022	2.347
Variazioni	24.091

Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

La composizione della voce "Ratei e risconti passivi" è analizzata mediante i seguenti prospetti.

Risconti passivi

	31/12/2023	31/12/2022
Risconti passivi		
<i>ETS: risconti passivi</i>	26.438	2.347
Totale Risconti passivi	26.438	2.347

**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 406.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, si attestano a euro 24.032, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 6.051

Saldo al 31/12/2023	24.032
---------------------	--------

MUTUA S. VINCENZO DE' PAOLI ETS-Mutua di Assistenza del Credito Cooperativo

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

Saldo al 31/12/2022	17.981
Variazioni	6.051

	2023	2022	Variazioni
A) Ricavi da attività di interesse generale	24.031	17.971	+ 6.060
D) Proventi finanziari	1	10	(9)
Totale dei ricavi	24.032	17.981	+ 6.051

Ancor più dettagliatamente:

Ricavi da attività di interesse generale	2023	2022	Variazioni	
Contributi associativi da soci	24.031	17.971	+ 6.060	Quote associative annue versate dai soci
Totale dei ricavi	24.031	17.971	+ 6.060	

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 23.626 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 6.475

Saldo al 31/12/2023	23.626
Saldo al 31/12/2022	17.151
Variazioni	6.475

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

2023

2022

	2023	2022
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	1.373	1.958
materiali di consumo	1.373	1.958

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

2. Servizi		24.783		8.121
rimborsi e sussidi a soci – campagne	3.270		0	
contributi associativi Comipa	4.500		0	
canoni hardware e software	730		36	
servizi specifici da Comipa	2.832		7.015	
altre consulenze esterne	1.712		221	
Tirocinio	6.800		600	
Assicurazioni	300		0	
Utenze	595		0	
viaggi e trasferte	138		0	
postali e spedizioni	0		67	
oneri bancari	100		48	
comunicazione e pubblicità	3.806		134	
4. Personale		898		
salari e stipendi	805			
contributi Inps	23			
accantonamento TFR	70			
5. Ammortamenti		68		68
7. Oneri diversi di gestione		4		4
oneri tributari	4		4	
9. Accantonamento a riserve vincolate		3.500		7.000
10. Utilizzo riserva vincolata		(7.000)		(0)
TOTALE		23.636		17.151

SINGOLI ELEMENTI DI RICAVO O DI COSTO DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In ottemperanza a quanto richiesto dal D.M. 5.03.2020, Mod. C n.11) non si rilevano nell'esercizio in commento singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

ALTRE INFORMAZIONI

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Nell'esercizio in commento l'Ente non ha ricevuto nessuna erogazione liberale.

NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI RIPARTITO PER CATEGORIE E NUMERO DEI VOLONTARI ISCRITTI NEL REGISTRO

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, nonché il numero dei volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art. 17 comma 1 che svolgono la loro attività in modo non occasionale sono evidenziati nel seguente prospetto:

	Numero medio	Numero
Dirigenti		
Quadri		
Impiegati	1	1
Operai		
Altri dipendenti		
Totale dipendenti	1	1
Volontari	18	

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

A partire dal mese di dicembre 2023, precisamente dal 21 dicembre 2023, l'Ente ha assunto un dipendente a tempo indeterminato, contratto part-time con CCNL di riferimento SERVIZI ASSISTENZIALI ANPAS, addetto all'amministrazione e alla segreteria della mutua.

Ai soci volontari non è stato erogato alcun compenso di tipo forfettario.

I volontari operativi sono assicurati contro gli infortuni, mediante contratto assicurativo stipulato con la compagnia assicurativa ASSIMOCO SpA.

COMPENSI SPETTANTI ALL'ORGANO ESECUTIVO, ALL'ORGANO DI CONTROLLO E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

Le cariche sociali sono svolte in modo gratuito e quindi per l'esercizio in esame non sono stati deliberati ed erogati compensi.

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 PARTI CORRELATE

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, 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

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi **euro 406**, alla riserva statutaria ai sensi dell'art. 14 dello statuto vigente.

ULTERIORI INFORMAZIONI

- **Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha protratto 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 S. Vincenzo ETS svolge la propria attività nei locali messi a disposizione dal nostro socio sostenitore come da contratto di comodato d'uso gratuito sottoscritto in data 10.06.2022 (giusta autorizzazione del Cda della Banca del 21.03.2022 e della Mutua del 10.06.2022).

- **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 S. Vincenzo ETS non ha introitato nell'esercizio 2023 alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

Nell'esercizio in commento l'ente non ha effettuato manifestazioni finalizzate alla raccolta fondi.

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

La Mutua S.Vincenzo ETS svolge le proprie attività istituzionali, in ottemperanza all'art. 5 dello statuto. L'operatività, rivolta ai propri soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale, si compone di tre ambiti: SANITARIO, SOSTEGNO ALLA AMIGLIA, TEMPO LIBERO.

Dopo la formale costituzione, la mutua si è immediatamente attivata per regolare l'impianto amministrativo ed organizzativo in tutte le sue articolazioni. Conseguentemente dopo aver divulgato l'iniziativa sociale verso la collettività di riferimento, ha deliberato in merito all'ammissione dei nuovi soci, ha istituito i libri sociali e contabili, ha sviluppato le convenzioni e i regolamenti necessari per offrire ai propri soci i servizi mutualistici ritenuti essenziali.

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

Anche nel corso del nuovo esercizio 2024 abbiamo attivato alcune importanti iniziative finalizzate alla diffusione del nostro progetto mutualistico. Il piano di sviluppo prevede, infatti, un forte incremento della compagine sociale, già dal corrente esercizio. Questa azione fortemente diffusa in tutta la rete degli sportelli della banca, ci consentirà di poter concretizzare tutte le attività istituzionali che contraddistinguono la nostra realtà sul territorio. L'operatività, rivolta ai soci e ai loro familiari prevede un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale in questi ambi:

AMBITO SANITARIO

Di seguito si allega la tabella riepilogativa dei sussidi in ambito sanitario:

Esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici c/strutture NON CONVENZIONATE	RIMBORSO 10% della fattura
Esami clini, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici c/strutture CONVENZIONATE	RIMBORSO 40% della fattura
Visite mediche specialistiche c/o NON CONVENZIONATI	RIMBORSO 10% della fattura
Visite mediche specialistiche c/o CONVENZIONATI	RIMBORSO 40% della fattura

Servizi Carta Mutuasalus:

- "Cura e prevenzione della Salute": disponibilità, presso la centrale operativa MutuaSalus, di una equipe medico specialistica, consulenze telefoniche medico-sanitarie, informazioni e reperimento di centri specialistici di diagnosi e cura in Italia ed all'estero, organizzazione consulti medici;
- "Pronto Intervento": invio gratuito di un medico in caso di urgenza, invio gratuito di una ambulanza in caso di urgenza, trasferimento sanitario fuori regione o estero;

- “Emergenza Sanitaria”: rimpatrio sanitario da altra regione o dall'estero, invio di medicinali in Italia e all'estero, assistenza sanitaria;
- “Altri servizi alla persona”: rientro sanitario in caso di infortunio, rientro anticipato a causa di gravi motivi familiari, spese per “familiare accanto” in caso di infortunio all'estero, trasferimento/rimpatrio della salma, ricerca di un familiare e trasmissione messaggi urgenti.

SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

Di seguito si allega la tabella riepilogativa dei sussidi in ambito sanitario:

Sussidio per nascita o per l'adozione di un figlio destinato all'acquisto di materiali e beni di prima infanzia	RIMBORSO UNA TANTUM 100 euro PER FIGLIO
Sussidio per iscrizione del figlio al primo anno dell'Asilo Nido e primo anno Scuola dell'Infanzia	RIMBORSO 50 EURO
Sussidio per acquisto materiale didattico (no iscrizione) al figlio iscritto alla classe prima della Scuola Primaria, classe prima della Scuola Secondaria di 1 grado e classe prima e/o terza della Scuola Secondaria di 2 grado	RIMBORSO 50 EURO
Sussidio per attività sportive e culturali rivolte ai figli/e dei Soci di età compresa tra i 6 e i 18 anni	RIMBORSO 40 euro PER FIGLIO massimale € 80,00 a biennio

Sussidi per i giovani soci da 18 a 30 anni:

Di seguito si allega la tabella riepilogativa dei sussidi ai giovani soci:

Primo anno di laurea triennale infanzia	RIMBORSO 100 euro
Primo anno di laurea specialistica	RIMBORSO 100 euro
Sussidio per attività sportive e culturali, rivolti ai Soci di età dai 18 ai 30 anni (non compiuti)	RIMBORSO 40 euro A BIENNIO

ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO

Per l'esercizio 2024 sono allo studio diverse iniziative culturali in stretto raccordo con il socio sostenitore

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

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua S. Vincenzo ETS, 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.

Inoltre, di concerto con il Comipa stiamo analizzando con altrettante attenzioni, i bisogni emergenti del territorio in cui operiamo, al fine di poter implementare il ventaglio dei servizi erogati e con l'obiettivo di poter contribuire al miglioramento del bene comune e delle condizioni di vita dei nostri 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 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 riscontrabile anche dai principali indici finanziari (Margine di struttura e margine di disponibilità);
- c. Della composizione della compagine sociale in costante crescita;
- 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 ATTIVITA' DIVERSE AL PERSEGUIMENTO DELLA 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 31/12/2022 costituito da:

- ***Stato patrimoniale;***
- ***Rendiconto Gestionale;***
- ***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 Sindaco unico per la professionalità e la disponibilità che ci ha fornito.

Casagiove, lì 29/02/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente CERULLO DOMENICO

Relazione del Sindaco Unico al Bilancio di esercizio anno 2023

Signori Associati,

Il progetto di bilancio dell'esercizio 01 gennaio – 31 dicembre 2023 della Mutua S. Vincenzo ETS viene presentato in conformità alle norme dettate dal codice civile, in ossequio agli schemi contabili e alle 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".

Si rileva che pur non avendo superato i limiti previsti dall'articolo 13 del D.lgs. n. 117/2017 (proventi inferiori a 220.000 euro) il bilancio è stato redatto utilizzando gli schemi previsti per gli enti di maggiore dimensione composti da:

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

Tali prospetti rispettano il dettato suggerito dalle "raccomandazioni" per la redazione dei bilanci degli enti non-profit, elaborate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e gli articoli 2423 e seguenti del codice civile.

Lo stato patrimoniale e il rendiconto gestionale presentano, ai fini comparativi, gli importi dell'esercizio precedente.

Il Sindaco prende atto della relazione di missione sull'attività svolta nel corso dell'esercizio redatta dal Consiglio di Amministrazione.

Lo stato patrimoniale al 31/12/2023 risulta in sintesi dalla seguente esposizione:

Totale attivo	€ 55.915,00
Totale passivo	€ 55.915,00
Di cui patrimonio netto (escluso avanzo di gestione)	€ 26.331,00
Di cui avanzo dell'esercizio	€ 406,00

L'avanzo di esercizio di € 406,00 trova conferma nel rendiconto gestionale riassunto come segue:

Proventi attività Interesse Generale	€ 24.032,00
Oneri attività Interesse Generale	€ 23.626,00
Differenza	€ 406,00

Proventi attività Diverse	€
Oneri attività Diverse	€
<i>Differenza</i>	€
Proventi attività da Raccolta Fondi	€
Oneri attività Raccolta Fondi	€
<i>Differenza</i>	€
Proventi finanziari e patrimoniali	€
Oneri finanziari e patrimoniali	€
<i>Differenza</i>	€
Proventi di Supporto Generale	€
Oneri Supporto Generale	€
<i>Differenza</i>	€
Risultato gestionale	€ 406,00
Imposte dell'esercizio	€
Avanzo/disavanzo dell'esercizio	€ 406,00

L'esame è stato svolto in conformità alle norme di legge che disciplinano il rendiconto d'esercizio.

Il Sindaco unico prende atto che la valutazione delle voci è stata effettuata nella prospettiva della continuazione dell'attività e pertanto con l'osservanza della normativa prevista dal codice civile.

Con riferimento alle voci più significative dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto della gestione, nonché ad alcuni tra i fatti più rilevanti intervenuti, poniamo alla Vostra attenzione quanto segue.

Bilancio e relazioni al 31.12.2023

Tra le voci dell'attivo circolante vanno segnalate le disponibilità liquide il cui valore indicato in bilancio corrisponde al saldo disponibile al 31.12.2023 sul c/c bancario acceso presso la banca di Credito Cooperativo Terra di Lavoro S. Vincenzo de' Paoli Scpa.

Per quanto concerne il patrimonio netto, deve evidenziarsi che il Fondo di dotazione dell'Ente pari ad € 22.000 con un incremento rispetto al 2022 pari ad € 4.350.

Si segnala che il CdA dello scorso 18 marzo ha deliberato l'accantonamento della somma di € 3.500 al "**fondo vincolato per decisione degli organi sociali**" destinato a promuovere nel corso dell'esercizio 2024 iniziative sociali e sanitarie legate allo sviluppo delle attività istituzionali dell'ente.

Tra le passività risulta annotato il TFR relativo ad un dipendente assunto con contratto part-time a tempo indeterminato lo scorso 21 dicembre.

Nell'ambito dei componenti positivi del rendiconto gestionale, si rappresenta che i ricavi da attività di interesse generale pari ad € 24.031 sono rappresentati dai contributi associativi dei soci mentre i proventi finanziari sono pari ad € 1.

Nel corso dell'esercizio si è provveduto al controllo sulla tenuta della contabilità e alla vigilanza sull'osservanza della legge e delle norme statutarie, partecipando alle riunioni del Consiglio di Amministrazione ed effettuando le verifiche ai sensi dell'art. 2403 del c.c.. Sulla base di tali controlli il Sindaco Unico non ha avuto modo di rilevare violazioni degli adempimenti normativi e statuari.

A nostro giudizio il menzionato rendiconto di esercizio corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e nel suo complesso esprime in modo corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'Ente per l'esercizio chiuso il 31/12/2023 che riporta un avanzo di € 406,00.

Esprimiamo pertanto parere favorevole e Vi invitiamo a voler approvare il bilancio al 31 dicembre 2023 della Mutua S.Vincenzo ETS nelle risultanze presentate dal Vostro Consiglio di Amministrazione.

Casagiove, lì 28/03/2024

Il Sindaco Unico

dott. ARZILLO Luigi