

Relazione di missione al  
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

---

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

**Sede in** Via MARCONI 27 A/B, 52031 ANGHIARI AR  
**Fondo di dotazione euro** 21.560  
**Cod. Fiscale** 91010860517  
**Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. n.** 17280  
**Sezione** Altri enti di terzo settore

Relazione di missione

## 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  
Altre informazioni parte generale

### 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

## ATTIVO

### Quote associative o apporti ancora dovuti

#### Immobilizzazioni

##### BI-IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio  
Movimenti delle immobilizzazioni immateriali  
Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali  
Oneri finanziari capitalizzati

##### B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio  
Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie  
Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

### Attivo circolante

##### C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio  
Variazioni dei Crediti

##### C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

### Ratei e risconti attivi

Composizione della voce “Ratei e risconti attivi”

## PASSIVO

### Patrimonio netto

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

## Relazione di missione

### Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti  
Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

### Ratei e risconti passivi

Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

## 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

### Componenti da attività finanziarie e patrimoniali

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali  
Costi ed oneri da attività finanziarie e patrimoniali

## 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

Operazioni realizzate con parti correlate

Proposta di destinazione dell'avanzo

Ulteriori informazioni

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

## Relazione di missione

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 da:

- dallo Stato patrimoniale;
- dal Rendiconto gestionale;
- dalla presente 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.

## PARTE GENERALE

**Camminare Insieme ETS**, 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.

**Camminare Insieme 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.

## Relazione di missione

<b>Denominazione</b>	<i>Camminare Insieme ETS</i>	<b>Telefono</b>	<i>0575.787681</i>
<b>Indirizzo sede legale</b>	<i>Via Guglielmo Marconi n. 27A/B Anghiari (Arezzo)</i>	<b>e.mail</b>	<i>info@mutuacamminareinsieme.it</i>
<b>Forma giuridica</b>	<i>Associazione Mutualistica</i>	<b>PEC</b>	<i>mutuacamminareinsieme@pec.host.it</i>
<b>Data di costituzione</b>	<i>24.07.2019 atto notarile Carmelo Gambacorta</i>	<b>Sito internet</b>	<i>www.mutuacamminareinsieme.it</i>
<b>Codice fiscale</b>	<i>91010860517</i>	<b>Socio sostenitore</b>	<i>Banca di Credito Cooperativo di Anghiari e Stia</i>
<b>Runts</b>	<i>Decreto n. 17280 del 02.09.2022</i>	<b>Codice ateco</b>	<i>94.99.90</i>
<b>Sezione Runts</b>	<i>Altri enti del terzo settore</i>	<b>Fondo di dotazione</b>	<i>Euro 21.560</i>

### Missione perseguita e attività di interesse generale

**Camminare Insieme ETS**, 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.

È possibile quindi poter affermare che **Camminare Insieme ETS**, 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 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.
- **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.

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

L'Ente ha acquisito la personalità giuridica attraverso l'iscrizione al RUNTS nella sezione **Altri enti di terzo settore**. Il riconoscimento giuridico è stato ottenuto in data 02.09.2022 con numero di adozione n. 17280.

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.

### Sedi e attività svolte

L'Ente ha la propria sede legale ad Anghiari, in provincia di Arezzo ed opera in tutto il territorio di riferimento della Banca di Credito Cooperativo di Anghiari e Schia, nella regione Toscana ed in parte nella regione Umbria.

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

I primi portatori di interesse sono gli Associati, costituiti da soci ordinari persone fisiche e dall'unico socio sostenitore persona giuridica, la Banca di Credito Anghiari e Stia.

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 capitario e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

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 quotidiano 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 **Camminare Insieme 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:

Socio e cliente del socio sostenitore under 30	€ 2,95 mese
Socio del socio sostenitore over 30	€ 3,95 mese
Socio familiare, cliente del socio sostenitore over 30	€ 4,95 mese
Cliente del socio sostenitore over 30	€ 5,95 mese

Alla data del 31.12.2023 compagine sociale conta 641 soci persone fisiche.

## Relazione di missione

Soci al 31.12.2022	408
Nuovi ammessi nell'esercizio	246
Recessi	9
Esclusi	0
Deceduti	4
<b>Totale soci al 31.12.2023</b>	<b>641</b>

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

Al 31/12/2023 l'andamento della compagine sociale può essere così rappresentato:

	2022	2023
<b>Numero di Associati</b>	408	641
<b>Età media Associati</b>	53,70	53,28
<b>Familiari</b>	205	262
<b>Totale utenti</b>	613	903

#### b) Soci sostenitori

La Banca di Credito Anghiari e Stia è Socio fondatore e sostenitore di **Camminare Insieme ETS**. Ha versato una quota di iscrizione iniziale di euro 15.000, confluita nel Fondo di dotazione dell'ente. Inoltre sostiene la Mutua con:

- la concessione in comodato d'uso 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.

#### Aspetto 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'approvazione del bilancio consuntivo;
- la nomina degli amministratori, dei componenti il Comitato Ammissione Soci ordinari, se previsto, e dell'Organo di Controllo;
- l'approvazione e le modifiche dei regolamenti interni, ad eccezione di quelli relativi alle prestazioni Mutualistiche ed assistenziali che sono di competenza del Consiglio di Amministrazione;
- l'eventuale responsabilità degli amministratori e dei sindaci;
- tutti gli altri oggetti attinenti alla gestione sociale, indicati nell'ordine del giorno;
- le modifiche statutarie;
- lo scioglimento anticipato e la nomina dei liquidatori.

## Relazione di missione

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

- a) soci ordinari: persone fisiche socie o clienti di Banca di Credito Cooperativo di Anghiari e Stia nonché gli associati delle persone giuridiche in possesso dello status giuridico di socio sostenitore;
- b) 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 alla appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. 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.

Nel corso dell'esercizio l'assemblea si è riunita in data 03/05/23 per la discussione ed approvazione del bilancio 2022 e per la destinazione del risultato di esercizio.

**Il Consiglio di Amministrazione** è composto attualmente da 5 membri di cui 2 (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 10/05/2022 dura in carica tre esercizi e cioè fino alla data di approvazione del bilancio 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	<i>Fabiano Gigli</i>
Vice Presidente	<i>Massimo Crociani</i>
Consigliere	<i>Nada Lucaccioni</i>
Consigliere	<i>Alessandro Marconi</i>
Consigliere	<i>Maurizio Vecchio</i>

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, in data 10/05/2022 ha nominato un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale dott. Mario Redenti e come controllore supplente la dott.ssa *Assunta Fabrizio*.

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

**La 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.

**Camminare Insieme 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 si avvale della rete di convenzioni che il Comipa Società Cooperativa, ha realizzato con strutture sanitarie e medici, al fine di ottenere condizioni



## Relazione di missione

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 1.000 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie ed oltre 2.000 convenzioni sul territorio con strutture di vario genere.

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 (oppure non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci);
- 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;

## Relazione di missione

- sono state garantite le condizioni affinché fosse possibile la comparabilità nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Rendiconto gestionale è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci; (eliminare nel caso di non comparabilità per FTA)
- 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**

Poiché l'esercizio chiuso il 31/12/2023 rappresenta il secondo esercizio di applicazione delle regole di cui al D.M. 05.03.2020, ci si è avvalsi delle seguenti deroghe, previste al paragrafo "Disposizioni di prima applicazione" del principio contabile OIC 35.

### **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 - A T T 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 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 60, regolarmente incassate nel 2024.

Relazione di missione

## IMMOBILIZZAZIONI

## B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

## Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni immateriali, alla voce B.I dell'attivo dello Stato Patrimoniale, risultano essere completamente ammortizzate nell'esercizio in commento.

## 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.

Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che sono state iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità poliennale e si forniscono i dettagli che seguono.

## Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	0
Saldo al 31/12/2022	403
<b>Variazioni</b>	<b>-403</b>

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

Bene	Valore iniziale	Fondo ammortamento esercizio precedente	Ammort. dell'esercizio	Valore netto	aliquota
Spese di costituzione	2.014	1.611	403	0	20%

Si precisa che nel corso dell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti non si è proceduto ad alcuna rivalutazione dei beni immateriali di proprietà dell'associazione.

## BII – IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Non sono state accertate immobilizzazioni materiali negli ultimi due esercizi.

Oneri finanziari capitalizzati

## Relazione di missione

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori delle immobilizzazioni immateriali iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

**B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazioni

---

**Criteria 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	2.050
Saldo al 31/12/2022	1.000
<b>Variazioni</b>	<b>1.051</b>

---

**Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli**


---

	Valore inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Partecipazioni</b>	<b>1.000</b>	<b>1.050</b>	<b>2.050</b>

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

- a. partecipazione non azionarie 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.

## Relazione di missione

## 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 126.248.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 30.532.

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 517.

Sono classificati nell'attivo circolante i crediti derivanti dallo svolgimento dell'attività non finanziaria, indipendentemente dalla durata degli stessi, sono tutti esigibili e sono stati valutati al valore nominale.

## 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 517

Saldo al 31/12/2023	517
Saldo al 31/12/2022	37.451
<b>Variazioni</b>	<b>-36.934</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	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore 5 anni
Verso associati e fondatori	7.451	(6.934)	517	517	0	0
Altri crediti	30.000	(30.000)	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>37.451</b>	<b>(36.934)</b>	<b>517</b>	<b>517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

## Relazione di missione

## Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 125.731, 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	125.731
Saldo al 31/12/2022	58.265
<b>Variazioni</b>	<b>67.466</b>

## RATEI E RISCOINTI 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 113 e si riferiscono ai canoni hardware e software, sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2023 ma di competenza del prossimo esercizio.

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

Saldo al 31/12/2023	113
Saldo al 31/12/2022	2.767
<b>Variazioni</b>	<b>-2.654</b>

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
<b>Risconti Attivi</b>		
ETS: risconti attivi	113	2.767
<b>Totale Risconti Attivi</b>	<b>113</b>	<b>2.767</b>

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.

## Relazione di missione

## PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'ente si compone come segue:

- Il “fondo di dotazione” dell'ente pari ad euro 21.560 è costituito, ai sensi dell'art.12 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari e dal socio sostenitore;
- Il **patrimonio vincolato** accoglie:
  - a. La riserva statutaria pari ad euro 43.909 è formata dagli avanzi conseguiti negli esercizi precedenti;
  - b. il “fondo vincolato per decisione degli organi sociali” pari ad euro 10.000. è stato costituito per effetto della delibera del Consiglio di amministrazione del 08.04.2022 ed è 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 22.051 che dovrà essere destinato per decisione assembleare in ottemperanza dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

## Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 97.520 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 24.510.

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	19.100		2.460				21.560
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	29.213	14.696					43.909
Riserve vincolate per decisione organi istit.	(0)						(0)
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)						(0)
Totale patrimonio vincolato	29.213	14.696					43.909
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)						(0)

## Relazione di missione

Altre riserve	10.000						10.000
Totale patrimonio libero	10.000						10.000
Riserva operaz. copertura flussi finanz. attesi	(0)						(0)
Avanzo/disavanzo esercizio	14.696	(14.696)				22.051	22.051
Totale patrimonio netto	73.009		2.460			22.051	97.520

Per la nostra 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 di indisponibilità delle riserve 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

## DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 12.645.

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.

I debiti verso fornitori sono stati iscritti al netto degli sconti commerciali e abbuoni.

Tutti i debiti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Precisiamo che tutti i debiti sopra evidenziati vengono regolarmente onorati nei termini di legge. Non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali e nemmeno debiti che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

L'associazione non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri soci.

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.



## Relazione di missione

## 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	11.945	(350)	11.595	11.595	0	
Tributari	10	(10)	0	0	0	
Altri debiti	298	752	1.050	1.050	0	
<b>Totale debiti</b>	<b>12.253</b>	<b>392</b>	<b>12.645</b>	<b>12.645</b>	<b>0</b>	

## 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 18.306 e riguardano la parte dei contributi associativi versati fino al 31.12.2022 ma di competenza del prossimo esercizio.

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

Saldo al 31/12/2023	18.306
Saldo al 31/12/2022	14.793
<b>Variazioni</b>	<b>3.513</b>

## 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
<b>Risconti passivi</b>		
<i>ETS: risconti passivi contributi ricevuti</i>	18.306	14.793
<b>Totale Risconti passivi</b>	<b>18.306</b>	<b>14.793</b>

**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 22.223.

**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 57.310, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 15.129

Saldo al 31/12/2023	57.310
Saldo al 31/12/2022	42.181
<b>Variazioni</b>	<b>15.129</b>

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2022	2023
<b>1. Proventi da quote associative</b>	<b>12.168</b>	<b>27.309</b>
a. contributi associativi da soci	12.168	27.309
<b>6. Contributi da soggetti privati</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
a. contributo da Cooperystem	30.000	30.000
<b>10 Altri ricavi</b>	<b>13</b>	<b>1</b>
a. abbuoni attivi	13	1
<b>TOTALE</b>	<b>42.181</b>	<b>57.310</b>

**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 35.087 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 7.772

Saldo al 31/12/2023	35.087
Saldo al 31/12/2022	27.315
<b>Variazioni</b>	<b>7.772</b>

## Relazione di missione

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2022	2023
<b>2. Servizi</b>		<b>26.286</b>	<b>34.527</b>
a. rimborsi e sussidi a soci	3.113		9.343
b. contributi associativi Comipa	4.500		4.581
c. assicurazioni	29		2.654
d. legali e notarili	77		0
e. spese di supporto progetto "una banca una mutua"	9.760		9.760
f. sicurezza sul lavoro e privacy	3.080		0
g. canoni hardware e software	140		106
h. servizi specifici da Comipa	3.561		4.220
i. servizi bancari	2.026		1.258
l. consulenze	0		2.605
<b>5. Ammortamenti</b>		<b>403</b>	<b>403</b>
<b>7. Oneri diversi di gestione</b>		<b>626</b>	<b>157</b>
a. spese di rappresentanza	76		90
b. oneri tributari	0		67
c. erogazioni liberali	550		0
<b>TOTALE</b>		<b>27.315</b>	<b>35.087</b>

## COMPONENTI DA ATTIVITÀ 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 disavanzo di euro 172.

**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, con una variazione 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>

**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 174, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 174

Saldo al 31/12/2023	174
Saldo al 31/12/2022	0
<b>Variazioni</b>	<b>174</b>

### 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.

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

La mutua non ha al momento personale dipendente. 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.

Come previsto dall'articolo 17 del codice del terzo settore, nel corso dell'esercizio la mutua si è anche avvalsa di **n.7 Volontari** non occasionali già presenti (i 5 membri del CDA + Revisore Unico + 1 socia), i quali hanno messo a disposizione il proprio tempo e le proprie capacità per promuovere adeguate risposte ai bisogni delle persone e delle comunità beneficiarie delle loro azioni, in modo personale, spontaneo e gratuito, senza fini di lucro, neanche indiretti, ed esclusivamente per fini di solidarietà.

Per i volontari è stata stipulata apposita polizza assicurativa con Assicooper Toscana.

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.

#### 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 22.051, alla riserva statutaria ai sensi dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

#### ULTERIORI INFORMAZIONI

## Relazione di missione

➤ **Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha aggiornato 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 Banca di Anghiari e Stia Credito Cooperativo, mediante contratto di comodato sottoscritto in data 05/09/2019.

➤ **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 DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

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

**Camminare Insieme ETS** dopo la formale costituzione si è subito attivata per divulgare il l'iniziativa mutualistica e sociale presso la propria collettività di riferimento. Tuttavia, la pandemia Covid19 ha fortemente penalizzato i nostri piani di sviluppo, specialmente per quanto riguarda l'implementazione della compagine sociale, elemento essenziale per la nostra crescita e per il raggiungimento dei presupposti sociali per cui ci siamo costituiti.

In ogni caso e nonostante il perdurare della pandemia, il Consiglio di Amministrazione, di concerto con il socio sostenitore, ha avviato alcune importanti iniziative, finalizzate alla diffusione del progetto mutualistico. Il piano di sviluppo che abbiamo avviato nel corso del 2021 ci ha consentito una forte implementazione nel corso del 2022 e conseguentemente è stato possibile concretizzare almeno alcune attività istituzionali che contraddistinguono la nostra realtà sul territorio. L'operatività, rivolta ai soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale è essenzialmente composto da tre ambiti:

- **Ambito sanitario**

- ✓ Convenzioni, finalizzate a garantire ai propri Soci sconti e corsie di accesso preferenziali, con operatori sanitari privati e pubblici (per questi ultimi limitatamente alle prestazioni rese in regime privatistico);
- ✓ Campagne di prevenzione e diagnosi precoce su patologie responsabili di cronicità o rischio vita;
- ✓ Eventi formativi ed informativi in ambito sanitario;
- ✓ rimborso delle spese mediche mediante il quale, ogni Socio, con la semplice adesione alla mutua, può ricevere parziali rimborsi per le spese mediche sostenute.
- ✓ **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;

## Relazione di missione

- ❖ 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.
- **Ambito famiglia**
  - ✓ erogazione di contributi per ogni nuovo nato figlio di Socio;
  - ✓ erogazione di contributi scuola per i figli dei Soci frequentanti le scuole materne, primarie, secondarie e l'università per i Soci giovani;
  - ✓ erogazione di contributi per l'acquisto di materiale scolastico.
- **Ambito culturale e tempo libero**
  - ✓ Visite a mostre e musei;
  - ✓ Partecipazione a spettacoli teatrali e musicali;
  - ✓ Gite di un giorno anche alla riscoperta di luoghi del nostro territorio poco conosciuti;
  - ✓ Viaggi di più giorni in Italia e all'estero;
  - ✓ Corsi di formazione.

Replicando l'iniziativa proposta nel 2022, anche nel corso del 2023 il Consiglio di Amministrazione di Camminare Insieme, coerentemente con le finalità dell'associazione, ha deliberato la campagna spot “Centri Estivi”, volta a favorire la partecipazione dei figli minorenni degli associati alle attività proposte dai centri estivi organizzati nel territorio.

L'iniziativa, che ha garantito un ristoro parziale delle spese sostenute, mediante rimborso pari al 20% del costo sostenuto fino ad un massimale di € 50 per ogni bambino, ha riscosso un discreto successo e sarà quasi certamente ripetuta anche nel corso del 2024.

Per favorire l'incremento della sua compagine sociale, la mutua ha scelto anche in alcuni periodi dell'anno di ridurre del 50% la prima quota annuale di iscrizione a coniugi/conviventi di persone già socie. Questa promozione sarà certamente riproposta nel 2024.

In occasione dell'assemblea dei soci della Banca del 30/04/23 la mutua ha predisposto un angolo per promuovere la conoscenza della stessa e favorire l'associazione da parte dei soci e clienti della Banca intervenuti. L'iniziativa ha avuto successo, grazie anche al supporto di 2 colleghe della Federazione che si occupano del progetto mutue toscane. Stiamo lavorando per replicare la stessa iniziativa in occasione della prossima assemblea dei soci della Banca, già stabilita per il giorno 4 maggio p.v.

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

La mutua non è ancora riuscita a realizzare tutte le attività previste per i soci, soprattutto campagne di prevenzione sanitaria e iniziative legate all'ambito culturale e del tempo libero. L'impegno è comunque quello di migliorarsi per cercare di offrire ai suoi associati una rosa sempre più ampia di iniziative da poter scegliere. 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 anche grazie al supporto del personale che la Federazione Toscana ha messo a disposizione per organizzare giornate di Welfare day presso le filiali della banca; questa formula, già sperimentata nei giorni 26 e 27 marzo u.s. per le filiali di Anghiari e Sansepolcro, si è rivelata vincente, sarà quindi quasi sicuramente replicata nel mese di maggio prossimo per le filiali di Arezzo e Subbiano.
2. il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie

## Relazione di missione

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.
5. La promozione di iniziative, come quella già sperimentata dei centri estivi, per offrire un piccolo sostegno alle famiglie con i figli.

Inoltre, di concerto con la Federazione delle Bcc Toscane, il Comipa e le altre Mutue del territorio, 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 ulteriori apporti di soci o di terzi
- b. Dal grado di solidità della struttura rilevabile 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.

## CONCLUSIONI

Cari soci,

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

- **Stato patrimoniale e Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione sindaco unico**

Detto ciò, vogliamo rivolgere un particolare ringraziamento a tutti voi. Attraverso la vostra adesione, avete 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:

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;

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

Alla Federazione Toscana di Banche del Credito Cooperativo per la sempre squisita disponibilità e preparazione del personale preposto a sostenere il progetto UBUM di cui facciamo parte.

Luogo e data

ANGHIARI, 08/04/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente GIGLI FABIANO