

---

Relazione di missione

Relazione di missione al  
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2024

---

Esercizio dal 01/01/2024  
al 31/12/2024

**Sede in Piazza DELLA LIBERTÀ 26, 52027 SAN GIOVANNI VALDARNO AR**  
**Fondo di dotazione euro 26.280**  
**Cod. Fiscale 90036610518**  
**Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 140612**  
**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 RUNTS e regime fiscale applicato  
Sedi operative  
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti  
Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente  
Assetto istituzionale e Governance  
Rapporti instaurati con altri enti non profit e del 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 ricevuti con finalità specifiche**

## **RENDICONTO GESTIONALE**

**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**

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

**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**

**Conclusioni**

## Relazione di missione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2024, 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.

Esso è costituito:

- dallo Stato patrimoniale;
- dal Rendiconto gestionale;
- dalla presente Relazione di missione.

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

**VALDARNO MUTUA 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.

**Valdarno mutua 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

Denominazione	VALDARNO MUTUA Ente del Terzo Settore
Indirizzo sede legale	Piazza della Libertà n. 26 – S. Giovanni Valdarno (AR)
Forma giuridica	Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico
Data di costituzione	18.05.2019
Codice fiscale	90036610518
Iscrizione Runts	n. 140612 del 09/08/2024
Sezione Runts	Altri enti del terzo settore
Telefono	055-9137205
Indirizzo PEC certificata	segreteria@pec.valdarnomutua.it
Sito internet	www.valdarnomutua.it
Socio sostenitore	Banca Valdarno Credito Cooperativo
Fondo di dotazione	26.280

## Missione perseguita e attività di interesse generale

**VALDARNO MUTUA 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 **VALDARNO MUTUA 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 familiari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare familiare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, 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 perfezionato l'iscrizione al RUNTS, Registro unico nazionale del Terzo settore, nell'esercizio in commento e precisamente a far data dal 09/08/2024 al repertorio n. **140612** nella sezione **Altri enti di terzo settore**.

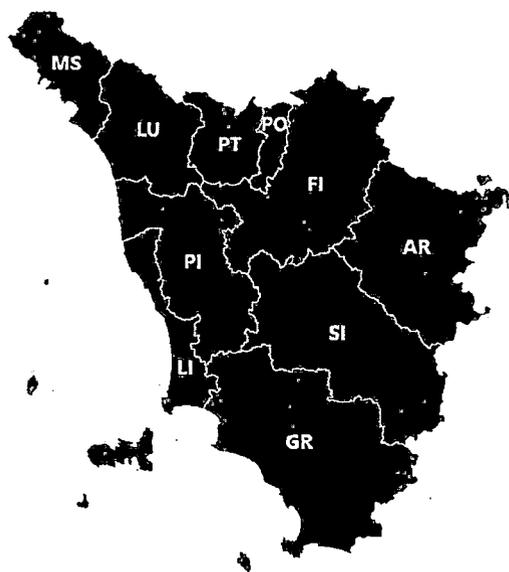
Relativamente al regime fiscale applicato precisiamo che le imposte vengono rilevate secondo il principio di competenza e determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Tuttavia, avendo svolto unicamente le attività di interesse generale, così come previsto dal nostro statuto sociale ed in ottemperanza 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.

**Ai fini IRAP** iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2024, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l'associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti. L'IRAP, quindi, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad **euro 52**.

**Sedi e attività svolte**

L'associazione attualmente opera nel territorio della Banca Valdarno Credito Cooperativo e cioè nella Regione Toscana.

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

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

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

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

## Relazione di missione

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

### a) Soci ordinari persone fisiche

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

Le quote associative annue, sono attualmente così determinate:

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

Nel corso del 2024 abbiamo ammesso 262 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato 78 recessi dovuti alla perdita dei requisiti statutari e, purtroppo, 2 decessi. Alle famiglie di questi ultimi soci rinnoviamo le nostre più sentite condoglianze.

Al 31/12/2024 l'associazione contava, pertanto n. 1003 soci ordinari attivi e un socio sostenitore, con un andamento così rappresentato:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Numero di Associati</b>	43	161	344	581	819	1003

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

	2024
<b>Numero di Associati</b>	1003
<b>Familiari assistiti</b>	234

### b) Soci sostenitori

## Relazione di missione

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

- a) la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- b) 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;
- c) il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi.
- d) Un contributo nell'esercizio in commento pari ad euro 13.140.

### 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 partecipato alla vita dell'ente aderendo alle iniziative proposte che hanno consentito la conoscenza e la socializzazione della base sociale. Vengono informati delle varie iniziative sociali attraverso:

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

### Assetto istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

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

### 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:

- a. l'approvazione del bilancio consuntivo;
- b. la nomina degli amministratori e dei membri e del Presidente dell'Organo di Controllo;
- c. 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;
- d. l'eventuale responsabilità degli amministratori e dei membri dell'Organo di controllo;
- e. tutti gli altri oggetti attinenti alla gestione sociale, indicati nell'ordine del giorno;
- f. le modifiche statutarie;
- g. lo scioglimento anticipato e la nomina dei liquidatori.

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

- a. soci ordinari: persone fisiche socie o clienti del socio sostenitore nonché gli iscritti, associati, partecipanti o utenti 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; ciascun socio può rappresentare al massimo altri cinque soci.

Nel corso del 2024:

Relazione di missione

- ***l'Assemblea ordinaria dei soci*** si è svolta in data 29/05/2024 per deliberare in merito ai seguenti argomenti: approvazione del bilancio al 31.12.2023 e destinazione avanzo di esercizio;
- ***l'Assemblea straordinaria dei soci*** si è svolta in data 29/05/2024 per deliberare in merito ai seguenti argomenti: adeguamento Statuto utile per l'iscrizione al RUNTS.

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Il Consiglio di Amministrazione, nominato nell'Assemblea ordinaria del 17/05/2023, per un periodo di tre esercizi, si è riunito nel corso del 2024 n.11 volte per redigere il bilancio d'esercizio, per deliberare l'ammissione e il recesso dei Soci e per intraprendere tutte le decisioni indispensabili per la gestione della Mutua, ivi compresa le erogazioni.

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

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

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

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

All'Organo di controllo spetta la vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto, il rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla mutua e sul suo concreto funzionamento.

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

**Valdarno mutua 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 ha riservato la massima attenzione allo sviluppo delle filiere locali, in special modo enti cooperativi o comunque collegati al terzo settore.

Valdarno Mutua 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 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

## Relazione di missione

evidenziamo che la mutua ad oggi può contare su oltre 3.500 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie, oltre 2.500 convenzioni non sanitarie ed oltre 80 convenzioni sul territorio con strutture di vario genere ed istituzioni culturali.

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;
- 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

## Relazione di missione

indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;

- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

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

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

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

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

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

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

### **Cambiamenti di principi contabili**

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

### **Correzione di errori rilevanti**

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

### **Criteri di valutazione**

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti dal codice civile, come declinati nell'applicazione alle singole fattispecie dai principi contabili nazionali.

Saranno commentati in dettaglio in relazione alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale, illustrate di seguito.

## **ATTIVO**

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, 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 1.860.

### **Movimenti delle quote o apporti ancora dovuti**

Saldo al 31/12/2024	<u>1.860</u>
---------------------	--------------

Relazione di missione

Saldo al 31/12/2023	0
<b>Variazioni</b>	<b>1.860</b>

Gli stessi riguardano quote di adesione sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio. Dette quote sono state regolarmente versate nel corso dell'esercizio 2025.

**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 3.700.

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

Le immobilizzazioni acquisite a titolo gratuito o a valore simbolico sono iscritte al fair value, in quanto attendibilmente stimabile.

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

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

**Ammortamento**

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni.

**Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

Saldo al 31/12/2024	3.700
Saldo al 31/12/2023	0
<b>Variazioni</b>	<b>3.700</b>

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

Costi impiant o e ampia	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di	Concessi oni, licenze, marchi e	Avviament o	Immobilizz i in corso e immaterial	Altre immobilizz az. immaterial	Totale immobilizza z. immateriali

## Relazione di missione

	mento		utilizzaz.ne delle opere dell'ingegno	diritti simili		acconti	i	
Valore inizio esercizio								
Costo	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondo ammortam.	0	0	0	0	0	0	0	0
Valore di bilancio	0	0	0	0	0	0	0	0
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.	4.625	0	0	0	0	0	0	4.625
Amm.to dell'esercizio	(925)	0	0	0	0	0	0	(925)
Totale variazioni	3.700	0	0	0	0	0	0	3.700
Valore di fine esercizio								
Costo	4.625	0	0	0	0	0	0	4.625
Fondo ammortam.	(925)	0	0	0	0	0	0	(925)
Valore di bilancio	3.700	0	0	0	0	0	0	3.700

Le nuove acquisizioni riguardano le spese sostenute per la modifica statutaria al fine dell'iscrizione al Registro unico nazionale del Terzo settore.

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

**Oneri finanziari capitalizzati**

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

Relazione di missione

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 31/12/2024 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2024	2.050
Saldo al 31/12/2023	1.000
<b>Variazioni</b>	<b>1.050</b>

**Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli**

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
<b>Valore inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	0	0	1.000	1.000	0
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	1.000	1.000	0
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	0	0	1.050	1.050	0
<b>Rivalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	0	0	0	0	0
<b>Totale variazioni</b>	0	0	1.050	1.050	0
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	0	0	2.050	2.050	0
<b>Rivalutazioni</b>	0	0	0	0	0
<b>Svalutazioni</b>	0	0	0	0	0
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	2.050	2.050	0

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

Relazione di missione

- partecipazione non azionarie nel Comipa Società Cooperativa a mutualità prevalente con sede in Roma Via Castelfidardo n. 50 – Capitale Sociale euro 112.107. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

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 31/12/2024 è pari a euro 93.448.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -15.197.

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 31/12/2024, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 17.124.

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

**Crediti esigibili entro 12 mesi**

I crediti sono iscritti al valore nominale. Non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto la differenza di risultato rispetto alla valutazione al valore di presumibile realizzo sarebbe stata irrilevante, essendo i crediti generalmente a breve termine e i costi di transazione, le commissioni ed ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, di scarso rilievo. Inoltre, non è stata applicata l'attualizzazione dei crediti in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al valore non attualizzato, essendo i crediti generalmente a breve termine ed il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali in linea con quello di mercato.

**Variazioni dei Crediti**

L'importo totale dei crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per un importo complessivo di euro 17.124

Saldo al 31/12/2024	<u>17.124</u>
Saldo al 31/12/2023	<u>1.145</u>
<b>Variazioni</b>	<b><u>15.979</u></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.

Relazione di missione

	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	1.145	15.438	16.583	16.583	0	
Tributari	0	541	541	541	0	
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>1.145</b>	<b>15.979</b>	<b>17.124</b>	<b>17.124</b>	<b>0</b>	

Si precisa che:

- i crediti verso associati riguardano le quote annuali ancora da incassare per euro 13.140, incassate a gennaio 2025 e le quote annuali di alcuni soci andate insolute per euro 3.443, stiamo mettendo in campo tutte le operazioni utili e necessarie al fine di recuperarle nel corso dell'esercizio 2025;
- i crediti tributari per euro 541 riguardano i crediti per acconti Irpef recuperati a gennaio 2025.

Tutti i crediti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia. Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

**C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE**

**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 76.324, 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 31/12/2024	76.324
Saldo al 31/12/2023	107.500
<b>Variazioni</b>	<b>-31.176</b>

	Valore inizio esercizio	Variazione	Valore di fine esercizio
Depositi bancari	107.281	(31.345)	75.936
Valori in cassa	219	169	388
<b>TOTALE</b>	<b>107.500</b>	<b>31.176</b>	<b>76.324</b>

**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

Relazione di missione

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 31/12/2024 ammontano a euro 244.

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

Saldo al 31/12/2024	244
Saldo al 31/12/2023	0
<b>Variazioni</b>	<b>244</b>

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione e riguardano costi sostenuti finanziariamente nell'esercizio 2024 ma di competenza dell'esercizio 2025. Gli stessi riguardano canoni hardware e software pagati nel 2024 ma di competenza 2025.

**PASSIVO**

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, 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 72.343 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro -7.164.

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	23.670	0	2.610	0	0	26.280	
Patrimonio vincolato							

## Relazione di missione

Riserve statutarie	28.682	2.155	0	0	0		30.837
Riserve vincolate per decisione organi istit.	25.000	0	0	(12.500)	0		12.500
Riserve vincolate destinate da terzi	0	0	0	0	0		(0)
Totale patrimonio vincolato	53.682	2.155	0	(12.500)	0		43.337
Patrimonio libero							
Altre riserve	(1)	1	1	0	0		1
Totale patrimonio libero	(1)	1	1	0	0		1
Avanzo/ disavanzo esercizio	2.156	(2.156)	0	0	0	2.725	2.725
Totale patrimonio netto	79.507	0	2.611	(12.500)	0	2.725	72.343

In merito si precisa che:

- a) Il **Fondo di dotazione** dell'ente pari ad euro 26.280 è costituito, ai sensi dell'art.11 dello Statuto, dalla quota di adesione versata all'atto dell'ammissione dai soci ordinari e dal socio sostenitore. L'incremento rilevato nel presente esercizio è pertanto dovuto all'ammissione dei nuovi soci avvenuta nel corso dell'esercizio per euro 2.610.
- b) Il **patrimonio vincolato** di euro 43.337 è rappresentato:
  - dalla **riserva statutaria**, formata con gli avanzi conseguiti negli esercizi precedenti ed ammonta a complessivi 30.837;
  - dal **fondo vincolato per decisione degli organi istituzionali** di euro 12.500. Lo stesso fondo ammontava a 25.000 a sostegno delle attività rivolte ai soci della mutua alimentato nei precedenti esercizi, ed utilizzato per euro 12.500 nel corso del presente esercizio a sostegno delle campagne di prevenzione.
- c) Il **patrimonio libero** di euro 1 è rappresentato dalle sole **Altre riserve** ed accoglie gli arrotondamenti all'unità di euro delle voci che compongono il bilancio d'esercizio in commento.

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

## Relazione di missione

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	26.280		B	26.280					
Patrimonio vincolato									
Riserve statutarie	30.837		B	30.837					
Riserve vincolate decisione organi istit.	12.500		C	12.500	12.500	DECISIONE ORGANI ISTITUAZIONE PER CAMPAGNE	3 ANNI		
Totale patrimonio vincolato	43.337			43.337					
Patrimonio libero									
Altre riserve	1			1					
Totale patrimonio libero	1			1					
Avanzo/disavanzo esercizio	2.725			2.725					
Totale patrimonio netto	72.343			72.343					

(\*) Possibilità di utilizzo: inserire A per aumento di capitale, B per copertura perdite, C per altri vincoli statuari 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 619. 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

## Relazione di missione

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 31/12/2024	619
Saldo al 31/12/2023	0
<b>Variazioni</b>	<b>619</b>

## DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 8.127.

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

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

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

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

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

**Variazioni e scadenza dei debiti**

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
v/fornitori	12.274	(8.060)	4.214	4.214	0	
Tributari	900	(709)	191	191	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	0	572	572	572	0	
v/dipendenti e collaboratori	0	2.248	2.248	2.248	0	

## Relazione di missione

<b>Altri debiti</b>	718	184	902	902	0
<b>Totale debiti</b>	13.892	(5.765)	8.127	8.127	0

Precisiamo che tutti i debiti sopra evidenziati vengono regolarmente onorati.

In particolare:

- I debiti verso fornitori riguardano servizi di competenza 2024 la cui fattura ci è pervenuta anche nel corso del 2025 e sono state puntualmente pagata nei termini pattuiti con ifornitori stessi.
- I debiti tributari riguardano il debito Irpef di dicembre pagato a gennaio 2025 per euro 139 e il debito Irap per euro 52.
- I debiti verso istituti previdenziali riguardano i contributi di dicembre Inps per euro 543, verso enti bilaterali per euro 2 e per Inail per euro 27.
- I debiti verso dipendenti riguardano gli emolumenti di dicembre per euro 1.408 e gli oneri differiti maturati al 31/12 per euro 840.
- Gli altri debiti accolgono, infine, i debiti verso soci per sussidi di dicembre per euro 902. liquidati nell'esercizio 2025.

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 31/12/2024 ammontano a euro 20.213.

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

Saldo al 31/12/2024	20.213
Saldo al 31/12/2023	16.246
<b>Variazioni</b>	<b>3.967</b>

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione e riguardano specificatamente le quote annuali versate dai soci nel corso dell'esercizio 2024 ma di competenza economica dell'esercizio 2025.

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

Relazione di missione

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 31/12/2024 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.

Nell'esercizio in commento risultano movimentate le sezioni relative all'attività di interesse generale e all'attività finanziarie e patrimoniali

**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 93.

In dettaglio, le attività iniziative/progetti rendicontate nella sezione sono:

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

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, si attestano a euro 57.665, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -24.020.

Saldo al 31/12/2024	57.665
Saldo al 31/12/2023	81.685
<b>Variazioni</b>	<b>- 24.020</b>

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2024	2023
<b>1. Proventi da quote associative</b>		<b>57.663</b>	<b>50.075</b>
contributi associativi soci ordinari	43.023	35.075	
contributi associativi socio sostenitore	13.140	15.000	
contributi specifici da soci	1.500		
<b>6. Contributi da soggetti privati</b>		<b>0</b>	<b>31.610</b>
contributo Coopersystem prog. "una banca una mutua"	0	30.000	
altri contributi	0	1.610	
<b>10. Altri ricavi e proventi</b>		<b>2</b>	<b>0</b>
arrotondamenti attivi	2	30.000	
<b>TOTALE</b>		<b>57.665</b>	<b>81.685</b>

Dai prospetti sopra evidenziati si riscontra un incremento dei contributi associativi dei soci persone fisiche. Il decremento generale dei proventi è dovuto al venir meno del contributo di

## Relazione di missione

Coopesystem, nell'ambito del progetto una banca e una mutua, che si è esaurito nel precedente esercizio.

I proventi da attività mutualistiche riguardano una specifica iniziativa culturale per la quale la mutua ha richiesto uno specifico contributo dai soci e lo stesso è inferiore alla spesa sostenuta. Viene di seguito redatto dettaglio del rendiconto.

<b>Rendiconto – Mostra BOTERO – Roma 00/00/2024</b>	<b>Entrate</b>	<b>Uscite</b>
Contributi specifici ricevuti da soci	1.500	
Spese sostenute per realizzare evento		1.820
Costo a carico di Valdarno Mutua	320	

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

I costi e oneri da attività diverse di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, ammontano a euro 70.072 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -23.982.

Saldo al 31/12/2024	57.572
Saldo al 31/12/2023	81.554
<b>Variazioni</b>	<b>-23.982</b>

Di seguito si commentano le voci rilevanti.

<b>A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE</b>		<b>2024</b>		<b>2023</b>
<b>1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci</b>		<b>3.073</b>		<b>2.573</b>
card mutua	944			
materiali di consumo	2.129		2.573	
<b>2. Servizi</b>		<b>52.201</b>		<b>72.855</b>
contributi associativi Comipa e carta mutuasalus	8.280		6.129	
rimborsi e sussidi ai soci	22.200		12.210	
campagna di prevenzione	1.212		----	
assemblea soci	1.830		----	
servizi specifici da Comipa	4.854		4.377	
privacy	----		----	
pubblicità e propaganda	----		1.750	
supporto e assistenza progetto "una banca una mutua"	----		9.760	
canoni hardware	781		2.086	
servizi gestione social media	11.718		5.429	
lavoro occasionale	375		4.500	
telefoniche	254		219	
postali	621		409	
altri costi per servizi	76		986	
<b>4. Personale</b>		<b>13.278</b>		<b>0</b>
<b>5. Ammortamenti</b>		<b>925</b>		<b>1.027</b>
<b>7. Oneri diversi di gestione</b>		<b>595</b>		<b>5.099</b>
oneri tributari	11		6	

Relazione di missione

spese di rappresentanza	580		3.093	
oneri diversi	4		2.000	
<b>9. Acc. a riserva vincolata decisione degli organi istituzionali</b>		<b>0</b>		<b>25.000</b>
10. Utilizzo riserva vincolata		<b>(12.500)</b>		
<b>TOTALE</b>		<b>57.572</b>		<b>81.554</b>

Si segnala in particolare un consistente aumento dei costi direttamente correlati alle varie iniziative sociali svolte. Infatti, la voce "rimborsi e sussidi a soci" accoglie (rimborsi sanitari, sussidi alla famiglia, campagne di prevenzione, iniziative culturali e tempo libero). Tra i costi per iniziative culturali e tempo libero sono stati appostati anche i costi indicati nei rendiconti della iniziativa specifica per euro 1.820 come meglio descritto nel paragrafo precedente.

**COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI**

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

La sezione evidenzia un avanzo di euro 2.685.

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

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2024, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 2.685, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 658.

Saldo al 31/12/2024	2.685
2-027	2.027
<b>Variazioni</b>	<b>658</b>

Gli stessi riguardano gli interessi attivi bancari maturati sul conto corrente acceso presso Banca Valdarno Credito Cooperativo.

**IMPOSTE**

In questa voce si rilevano i tributi diretti di competenza dell'esercizio in commento o di esercizi precedenti. Nella considerazione che il bilancio d'esercizio deve essere redatto nel rispetto del principio della competenza economica dei costi e dei ricavi, indipendentemente dal momento in cui avviene la manifestazione finanziaria, si è proceduto alla rilevazione sia della fiscalità "corrente", calcolata secondo le aliquote e le norme vigenti, comprese le sanzioni e gli interessi maturati relativi all'esercizio in commento, sia della fiscalità "differita".

<b>Imposte</b>	<b>52</b>
IRES	0
IRAP	52

Rappresentano le imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le

**Relazione di missione**

norme vigenti. Occorre tuttavia precisare che la Mutua ha svolto unicamente attività di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 del decreto legislativo 117/2017.

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.

Di contro, i debiti per IRAP iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2024, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l'associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti. L'IRAP, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad euro 52.

**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**

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

**DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE**

In ottemperanza a quanto richiesto al punto 12) del Modello C allegato al D.M. 5.03.2020, nell'esercizio in commento non sono state ricevute erogazioni liberali.

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

Per lo svolgimento delle attività istituzionali la mutua si avvale anche dell'impegno degli organi sociali. Il socio sostenitore, in ogni caso, offre l'appoggio di tutto il proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli. Nel corso dell'esercizio ci siamo, inoltre, avvalsi dell'assistenza fornitaci dal COMIPA società cooperativa, a cui aderiamo sin dalla costituzione.

A tutte le persone sopra indicate vogliamo rivolgere un nostro sentito ringraziamento per l'impegno, la dedizione e la professionalità da loro prestata per il raggiungimento del nostro fine mutualistico e sociale.

Vi rammentiamo che con decorrenza 6 febbraio 2024 è stata assunta una unità operativa con contratto a tempo determinato part-time con scadenza 05/02/2025, livello Quadro, rinnovato per un'altra annualità. Il rapporto sarà disciplinato dalle condizioni stabilite dalle vigenti disposizioni legislative circa il trattamento giuridico, economico e previdenziale dei lavoratori del CCNL del Terziario-Commercio.

	Numero medio	Numero
Dirigenti		
Quadri	1	1
Impiegati		

## Relazione di missione

Operai		
Altri dipendenti		
<b>Totale dipendenti</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Volontari</b>	<b>0</b>	

**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 31/12/2024, 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 **2.725**, alla riserva statutaria in ottemperanza dello statuto sociale vigente.

**DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO  
DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI**

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

**ULTERIORI INFORMAZIONI**

➤ **Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha modificato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza al Comipa con incarico DPO dott. Gianluca Mattei.

➤ **Beni immobili utilizzati a titolo gratuito**

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

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

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2024 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**

**CAMPAGNA DI TUTELA DELLA SALUTE #iocitengo**

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

**SUSSIDIO VISITA AUDIOLOGICA – RIPARAZIONE O ACQUISTO APPARECCHI ACUSTICI**

Istituzione di un sussidio una tantum di 50 euro per la visita audiologica; di 50 euro per la riparazione di ausili e di 100 euro per l'acquisto di apparecchi acustici. Iniziativa valida dal 1° marzo al 30 novembre 2024.

**CAMPAGNA IGIENE DENTALE 2024**

Istituzione di un rimborso del 20 per cento per sedute di Igiene orale di soci e figli minori (2 sedute a nucleo familiare anche in strutture non convenzionate). Iniziativa valida dal 1° marzo al 30 novembre 2024.

**CAMPAGNA OCULISTICA 2024**

Rimborso del 50 per cento destinato ai soci per una visita oculistica anche effettuata in strutture e da professionisti non convenzionati. Iniziativa valida dal 1° marzo al 30 novembre 2024.

**CAMPAGNA FIGLI MINORI 2024**

Rimborso del 30% per le spese in ambito medico sostenute dai soci per i loro figli minori. Comprende visite specialistiche, esami del sangue e diagnostici in strutture o laboratori pubblici o privati, anche non convenzionati. Iniziativa valida dal 1° marzo al 30 novembre 2024.

**CAMPAGNA FIGLI MINORI 2024 – PARTE DEDICATA A DSA, BES E DISABILITA'**

## Relazione di missione

Sussidio annuale fino a 200 ai Soci genitori di figli minori con Disturbi Specifici dell'Apprendimento, Bisogni Educativi Speciali e Disabilità per coprire parte delle spese sostenute per diagnosi, trattamento e terapie effettuate in strutture e da medici o psicologi specializzati pubblici e privati, e per la disabilità anche a coprire le cure fisioterapiche. Iniziativa valida dal 1° marzo al 30 novembre 2024.

### SUSSIDI CENTRI ESTIVI 2024

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

### CAMPAGNA "UN LIBRO PER L'ESTATE 2024"

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

### VISITA GUIDATA MOSTRA BOTERO A ROMA

24 novembre gita a Roma per visitare la mostra di Fernando Botero allestita in Palazzo Bonaparte. Iniziativa organizzata in collaborazione con Mutua Valdarno Fiorentino e Sieve Mutua.

### CAMMINATE ALLA SCOPERTA DEL TERRITORIO

Tre iniziative tra arte, natura ed enogastronomia: 6 aprile "Alla scoperta del cammino della Setteponti e dei suoi tesori"; 29 settembre "Terapia forestale sul Sentiero dei Giganti a Vallombrosa"; 10 novembre "Passeggiando fra i castelli della Valdambra".

### CONVEGNI

6 giugno Palomar, Casa della Cultura di San Giovanni Valdarno, "Educare nel tempo dell'intelligenza artificiale e dei social". Incontro con il professor Ezio Aceti, esperto in psicologia dell'età evolutiva e che da anni si occupa di giovani e del sostegno alla genitorialità, in collaborazione con Banca del Valdarno.

18 ottobre Centro pastorale Guido Guerra a Montevarchi "Genitori e figli: perfetti sconosciuti?" incontro con don Luigi Verdi fondatore e responsabile della Fraternità di Romena.

### CONCERTO DI FINE ANNO

5 dicembre Spazio Politeama Montevarchi "Sound of light", concerto degli Auguri 2024 per i soci.

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

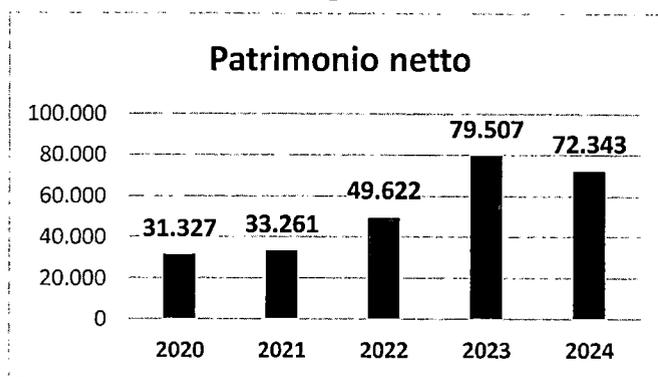
La mission di Valdarno Mutua ETS è quella di essere a fianco dei nostri soci e delle loro famiglie. Nel settore sanitario la mission viene espletata offrendo un sistema integrato e complementare a quello dei servizi

## Relazione di missione

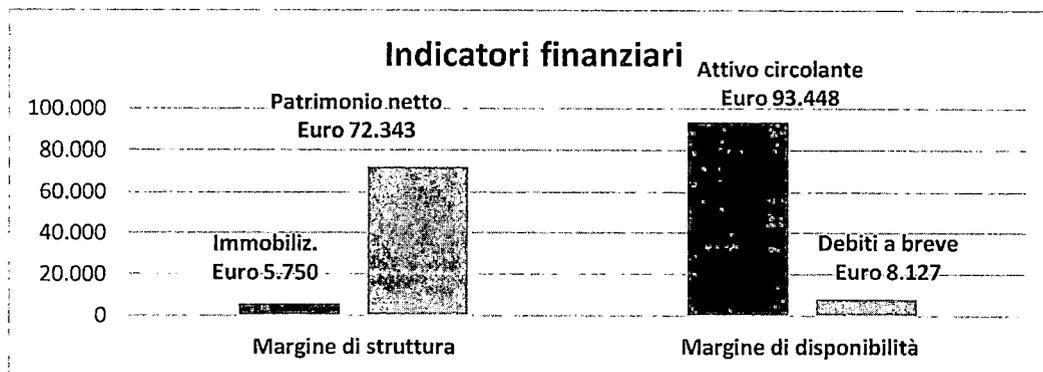
sanitari regionali pubblici che non sempre possono rispondere in tempi adeguati alle richieste dei cittadini. Facilitare visite e gli esami di diagnostica strumentale contribuendo con una percentuale significativa alla spesa, non solo ha un valore economico e sanitario, ma anche sociale attraverso la prevenzione e migliorando la qualità della vita delle persone. Pertanto, il principale obiettivo è quello di far conoscere la Mutua e i suoi servizi ad un pubblico sempre più ampio. La recente introduzione di strumenti digitali a supporto del socio consentirà di migliorare la comunicazione con la compagine sociale nell'intento di un costante ampliamento. Da evidenziare il sostegno fattivo di Banca del Valdarno all'attività di Valdarno Mutua; impegno che sarà incrementato nel 2025 con il progetto "Valdarno Mutua per Te".

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 a sostegno esclusivamente delle iniziative sociali future



- b) dal grado di solidità della struttura rilevabile anche dai seguenti indici finanziari:



- a. della composizione della compagine sociale in costante crescita;  
 b. delle azioni mutualistiche poste in essere sempre correlate alle disponibilità economiche e finanziarie disponibili.

## INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

L'associazione ha svolto le attività di interesse generale, nel rispetto delle finalità previste dallo statuto, con le seguenti modalità:

- tutte le iniziative e campagne realizzate nel corso dell'esercizio 2024 hanno avuto l'obiettivo di promuovere l'inclusione sociale nel proprio territorio per quanto riguarda lo sviluppo della democrazia

## Relazione di missione

e della persona umana e la realizzazione di uno sviluppo economico e sociale che valorizzi le attitudini e le capacità umane e professionali.

- i sussidi messi a disposizione della compagine sociale sono improntati ai seguenti criteri:
  - in ambito sociale ridurre gli oneri di gestione dei minori all'interno delle proprie famiglie;
  - in ambito educativo promuovere nei giovani la cultura della mutualità e della sussidiarietà nelle attività quotidiane;
  - in ambito sanitario favorire l'accesso a prestazioni specialistiche e accertamenti diagnostici, a condizioni economiche di favore per effetto delle convenzioni stipulate dal COMIPA e senza lunghi tempi di attesa, concorrendo così ad eliminare le barriere socio-economiche che possono frapporsi alla tutela della salute sui territori di competenza.

### 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 31/12/2024 costituito da:

- **Stato patrimoniale;**
- **Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione di missione;**
- **Relazione Organo di controllo;**

L'insieme di questi documenti costituiscono, nel loro complesso il bilancio di esercizio.

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 Direzione ed al personale della banca per la collaborazione e l'aiuto che ci ha sempre dato;
- Alla Federazione Toscana delle BCC per l'importante contributo e sostegno che ci ha fornito in particolare nell'ambito del progetto "UNA BANCA UNA MUTUA";
- All'Organo di controllo per la professionalità e la disponibilità sempre fornite;
- Al Comipa per l'assistenza e per il sostegno costantemente fornite con competenze specifiche.

Luogo e data

SAN GIOVANNI VALDARNO, 19/03/2025

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente FERRARESE FEDERICA

