



*Sieve*mutua

ETS

FONDATA DA
BCC PONTASSIEVE

Bilancio e Relazioni

SIEVE MUTUA ETS

31 DICEMBRE 2023



SIEVE MUTUA ETS

Sede Via Vittorio Veneto 9, 50065 Pontassieve (FI)

Fondo di dotazione euro 28.060

Cod. Fiscale 94283800483

Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 8949

Sezione Altri enti di terzo settore

ORGANI SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Rossella Giommi

Vice Presidente

Paolo Valenzi

Amministratori

Simone Marzola

Alessandro Miniati

Vanina Scarpelli

Sindaco Unico Effettivo

Fabio Cappelli

Sindaco Unico Supplente

Lorenzo Croci

Bilancio d'esercizio

2023

Elenco dei contenuti

1. PROSPETTI DI **BILANCIO**

2. RELAZIONE DI **MISSIONE** DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

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 no 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

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

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

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

Conclusioni

3. RELAZIONE DEL **SINDACO UNICO**

BILANCIO D'ESERCIZIO DAL **01/01/2023** AL **31/12/2023**

1. PROSPETTI DI BILANCIO

Stato Patrimoniale Attivo

	31/12/2023	31/12/2022
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI		
TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI DOVUTI (A)	330	200
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) Costi di impianto e di ampliamento	1.608	2.144
Totale immobilizzazioni immateriali	1.608	2.144
II - Immobilizzazioni materiali		
4) Altri beni	828	0
Totale immobilizzazioni materiali	828	0
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) Partecipazioni		
c) Partecipazioni in altre imprese	2.050	1.000
Totale 1) Partecipazioni	2.050	1.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	2.050	3.144
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	4.486	3.144
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II - Crediti		
2) crediti verso associati		
Esigibili entro l'esercizio successivo	6.382	2.755
Totale 2) crediti verso associati	6.382	2.755
9) crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	234	0
Totale 9) crediti tributari	234	0
12) Crediti verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	10	30.000
Totale 12) Crediti verso altri	10	30.000
Totale crediti	6.626	32.755
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	208.944	157.285
3) Denaro e valori in cassa	0	71
Totale disponibilità liquide	208.944	157.356
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	215.570	190.111
D) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RESOCONTI (D)	422	0
TOTALE ATTIVO	220.808	193.455

Stato Patrimoniale Passivo

31/12/2023

31/12/2022

A) PATRIMONIO NETTO		
I - Fondo di dotazione dell'ente	28.060	25.730
II - Patrimonio vincolato		
1) Riserve statutarie	36.040	22.529
2) Riserve vincolate per decisione organi situazionali	75.248	56.991
Totale patrimonio vincolato	111.288	79.520
III - Patrimonio libero		
2) Altre riserve	(0)	(0)
Totale patrimonio libero	(0)	(0)
IV - Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	32.955	148.761
TOTALE PATRIMONIO NETTO	172.303	148.761
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	426	(0)
D) DEBITI		
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	11.151	12.871
Totale 7) Debiti verso fornitori	11.151	12.871
9) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	224	120
Totale 9) Debiti tributarii	224	120
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	375	(0)
Totale 10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	375	(0)
11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.581	0
Totale 11) Debiti verso dipendenti e collaboratori	1.581	0
12) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	5.441	3.102
Totale 12) Altri debiti	5.441	3.102
TOTALE DEBITI	18.772	16.093
E) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RESOCONTI	29.307	28.601
TOTALE PASSIVO	220.808	193.455

Rendiconto gestionale

Oneri e costi		31/12/2023	31/12/2022	Proventi e ricavi		31/12/2023	31/12/2022
A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE				A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE			
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(1.812)	(301)					
2) Servizi	(58.396)	(40.285)					
4) Personale	(9.479)	(0)		1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	65.417	50.623	
5) Ammortamenti	(905)	(536)		6) Contributi da soggetti privati	30.000	30.000	
5-bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	(2.637)	(0)		10) Altri ricavi, rendite e proventi	3	40	
7) Oneri diversi di gestione	(854)	(0)					
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	11.743	3.963					
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	(62.340)	(37.159)		TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	95.420	80.663	
				AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	33.080	43.504	
D) COSTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI				B) RICAVI, RENDITE E PROVENTI FINANZIARIE E PATRIMONIALI			
1) Su rapporti bancari	(0)	(0)		1) Da rapporti bancari	(0)	7	
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DIVERSE	(0)	(0)		TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DIVERSE	(0)	7	
				AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DIVERSE	(0)	7	
TOTALE ONERI E COSTI	(62.340)	(37.159)		TOTALE PROVENTI E RICAVI	95.420	95.420	
				AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	33.080	43.511	
				IMPOSTE	(125)	(0)	
				AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO	32.955	43.511	

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

LUOGO E DATA

Pontassieve, 28/03/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

La Presidente **Giommi Rossella**

BILANCIO D'ESERCIZIO DAL **01/01/2023** AL **31/12/2023**

2. RELAZIONE DI MISSIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

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

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

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

Parte Generale

Informazioni generali

SIEVE 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, guardando anche alle tematiche ESG, per le prestazioni "sociali" erogate.

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.**

SIEVE 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 familiari.

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

Denominazione	Sieve Mutua ets
Indirizzo sede legale	Via Vittorio Veneto n. 9 - Pontassieve (FI)
Forma giuridica	Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico
Data di costituzione	27.03.2019
Codice fiscale	94283800483
Iscrizione RUNTS	Regione Toscana al n. 8949
Sezione RUNTS	Altri enti del terzo settore
Telefono	331 - 2964995
Email	info@sievementua.it
Indirizzo PEC certificata	amministrazione@pec.sievementua.it
Sito internet	www.sievementua.it
Socio sostenitore	Banca di Credito Cooperativo di Pontassieve
Fondo di dotazione	EURO 28.060

Missione perseguita e attività di interesse generale

SIEVE 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 SIEVE 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 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 è iscritto al RUNTS, a seguito di provvedimento della Regione Toscana al n. **8949** 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, i debiti iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2023, 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 125.

La Mutua opera in tutto il territorio di riferimento della Banca di Credito Cooperativo di Pontassieve, e quindi nella provincia di Firenze della 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:

**A. SOCI ORDINARI
PERSONE FISICHE**

**B. SOCI SOSTENITORI
PERSONE GIURIDICHE**

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

Sulla base del principio fondamentale della "**porta aperta**", la Mutua 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 SIEVE MUTUA ETS devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore e cioè della Banca di Credito Cooperativo di Pontassieve. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca. 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 mensili, sono attualmente così determinate:

Socio e cliente di Bcc Pontassieve under 30	2,95 euro
Socio di Bcc Pontassieve over 30	3,95 euro
Socio familiare, cliente di Bcc Pontassieve over 30	4,95 euro
Cliente di Bcc Pontassieve over 30	5,95 euro

Per agevolare lo sviluppo della base sociale, per un tempo determinato ed in occasione di specifici eventi, organizzati dal socio sostenitore, sono state effettuate “campagne di sviluppo soci” con tariffe agevolate per il primo anno, mentre il socio sostenitore, tramite la propria rete commerciale, ha organizzato specifiche giornate di proposizione della mutua ai propri soci e clienti denominate “welfare day”. Entrambe le iniziative hanno riscosso notevole successo divulgativo e associativo.

Nel corso del 2023 abbiamo ammesso n. 232 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato n. 41 recessi, esclusioni e decessi.

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2023 n. 1211 soci ordinari e n.1 socio sostenitore, con un costante e graduale incremento che può essere così sintetizzato:

	2019	2020	2021	2022	2023
Numero di Associati	137	547	784	1020	1212
Età media Associati	57 anni	54 anni	55 anni	56 anni	56 anni
Familiari	46	199	260	316	387
Età media familiari	10 anni	10 anni	10 anni	10 anni	11 anni
Totale utenti	182	735	1044	1366	1599

I soci di genere femminile sono n. 530 e quelli di genere maschile sono n. 681.

La costante crescita della compagine sociale è per noi un dato rappresentativo ed i numeri raggiunti sono importanti. Tuttavia, stante gli obiettivi strategici stabiliti, continua un forte impegno della Mutua e del socio sostenitore per poter incrementare ulteriormente la base sociale, indispensabile per raggiungere al meglio le nostre finalità sociali per gli Associati delle Comunità di riferimento.

B. SOCI SOSTENITORI PERSONE GIURIDICHE

SIEVE MUTUA ETS è stata costituita su iniziativa della Banca di Credito Cooperativo di Pontassieve, che è quindi socio sostenitore e fondatore.

Dalla costituzione ad oggi la banca, che per prima ha creduto e crede nella Mutua, l’ha sostenuta con:

- *la sottoscrizione e il versamento della quota iniziale di partecipazione di euro 15.000, confluita nel fondo patrimoniale dell’associazione;*

- *la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;*
- *il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;*
- *il supporto della Segreteria Generale per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi;*
- *il sostegno anche tramite l'erogazione di contributi in conto esercizio destinati alla realizzazione delle nostre iniziative istituzionali di natura non commerciale.*

Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente

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

Durante l'anno gli associati hanno generalmente partecipato alla vita dell'ente. La divulgazione delle iniziative e delle specifiche "Campagne Spot" organizzate dalla mutua è stata effettuata tramite:

- *il sito web*
- *i social media*
- *le info-news*

nel rispetto dei consensi privacy rilasciati dagli Associati.

Dove ciò non è consentito e quando l'Associato non possiede una casella di posta elettronica, la Mutua ha provveduto con comunicazioni cartacee quando necessarie al rapporto Associato/Mutua.

Assetto istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

ASSEMBLEA DEI SOCI

**CONSIGLIO DI
AMMINISTRAZIONE**

ORGANO DI CONTROLLO

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

Approvazione del bilancio
Nomina degli organi sociali
Approvazione e modifiche statuarie e regolamenti interni
Eventuale responsabilità degli amministratori
Scioglimento e nomina liquidatori
Tutti gli argomenti attinenti la gestione sociale indicati nell'ordine del giorno

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

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

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

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

Nel corso dell'esercizio l'assemblea si è riunita in data 30 maggio per la discussione ed approvazione del bilancio 2022 e per la destinazione dell'avanzo di esercizio.

Il Consiglio di Amministrazione è attualmente composto da 5 membri la cui scadenza di mandato è fissata con l'approvazione del bilancio 2024. Il Presidente e il Vice Presidente sono di nomina consiliare. Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili.

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.

Nel corso del 2023, il Consiglio di Amministrazione si è riunito 14 volte, con le modalità consentite nel rispetto delle disposizioni vigenti e dello statuo sociale vigente.

Nelle riunioni sono state deliberate le linee strategiche annuali, le ammissioni, i recessi e le esclusioni, le erogazioni richieste dai soci, le modalità con le quali procedere ad attivare campagne spot e assunte tutte le decisioni indispensabili per la gestione ordinaria della Mutua. Di rilevanza si evidenzia la delibera assunta per l'assunzione di una dipendente con contratto di lavoro subordinato part-time a tempo determinato, in considerazione dei crescenti volumi di attività amministrative.

Continuo è stato il confronto con il Sindaco Unico il cui contributo, per le attività proprie dell'Organo di controllo, è stato molto significativo. Anche l'Organismo di Vigilanza 231/2001 ha svolto la propria attività nel rispetto del modello a suo tempo approvato. Nessuna anomalia è stata segnalata.

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

Rossella Giommi	Paolo Valenzi	Simone Marzola	Alessandro Miniati	Vanina Scarpelli
-----------------	---------------	----------------	--------------------	------------------

Come risulta dall'atto costitutivo Il Consiglio di Amministrazione ha eletto:

PRESIDENTE Rossella Giommi	VICE PRESIDENTE Paolo Valenzi
--------------------------------------	---

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Il Presidente 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.

L'**Organo di controllo** è monocratico. Sindaco unico è il dott. **Fabio Cappelli**, mentre sindaco supplente è il dott. **Lorenzo Croci**.

I sindaci durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. L'Organo vigila sull'osservanza della legge e dello statuto, sul 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

Sieve 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.

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

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

Il numero delle convenzioni attivate evidenzia un posizionamento avanzato della nostra regione, che può essere ricondotto all'attività portata avanti da alcune Mutue già operative da più di un decennio ed al recente sviluppo del progetto regionale "Una Banca, una Mutua di cui fa parte anche la nostra Mutua. La rete dei convenzionati, pur risultando adeguata ad offrire una qualificata risposta alle esigenze degli Associati, è comunque oggetto di una attenta verifica per garantire una buona copertura in tutti i territori, specialmente per le convenzioni sanitarie presenti anche sul portale, vero strumento distintivo ed efficace che consente all'Associato di gestire in autonomia le proprie richieste di prestazioni anche effettuando on-line le prenotazioni sanitarie di cui necessita.

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa" è strettamente collegata a quella del Movimento del Credito Cooperativo. Infatti, negli ultimi anni, attraverso importanti accordi con Federcasse e alcune rilevanti Federazioni regionali BCC, si è sviluppata una maggiore e significativa sinergia strategica che ha reso possibile avviare la costituzione di numerose altre mutue che, a partire dalla Toscana e successivamente Lombardia, Veneto, Marche, Lazio, Puglia e Campania, fanno parte di un progetto nazionale teso a promuovere capillarmente, nei

territori di operatività delle BCC, un modello mutualistico capace di rispondere ai bisogni concreti e sempre più attuali dei soci e dei clienti, in coerenza con la natura di società cooperative a mutualità prevalente senza scopo di lucro che caratterizzano le azioni delle BCC.

All'interno di questo progetto mutualistico nazionale, con l'apporto di tutti gli attori coinvolti, si stanno anche sviluppando ulteriori strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue come ad esempio la piattaforma dedicata al welfare aziendale, nonché la valorizzazione dell'esclusivo portale di prenotazione, come già accennato, per l'accesso alle prestazioni sanitarie e di prevenzione.

Illustrazione delle poste di bilancio

Principi di redazione

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

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

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 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.*

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

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 nei 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.

CAMBIAMENTO DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

Per una migliore rappresentazione in bilancio dei fatti e delle operazioni dell'ente, a decorrere dall'esercizio in commento si è modificata la riclassificazione dei debiti per sussidi a soci appostati nella voce 12) **altri debiti**, anziché, come nel precedente esercizio nella voce 3) **verso associati e fondatori per finanziamenti**.

ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono l'Attivo 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 330.

Movimenti delle quote associative o apporti ancora dovuti

Saldo al 31/12/2023	330
Saldo al 31/12/2022	200
Variazioni	110

Le stesse riguardano le quote sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio che sono state regolarmente versate nel corso dell'esercizio 2024.

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 1.608.

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

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

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

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	1608
Saldo al 31/12/2022	2144
Variazioni	- 536

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

	Costi impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell’ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore inizio esercizio								
Costo	2680	0	0	0	0	0	0	2.680
Fondo ammortamento	(536)	0	0	0	0	0	0	(536)
Valore di bilancio	2144	0	0	0	0	0	0	2.144
Variazioni nell’esercizio								
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell’esercizio	(536)	0	0	0	0	0	0	(536)
Totale variazioni	(536)	0	0	0	0	0	0	(536)
Valore di fine esercizio								
Costo	2680	0	0	0	0	0	0	2.680
Fondo ammortamento	(1072)	0	0	0	0	0	0	(1.072)
Valore di bilancio	1608	0	0	0	0	0	0	1.608

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

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni materiali risultano evidenziate in bilancio alla voce B.II. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano a euro 828.

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto, maggiorato degli oneri accessori, o al costo di produzione. Il costo di produzione comprende i costi diretti e i costi generali di produzione, per la quota ragionevolmente imputabile al cespite.

La voce può includere anche costi sostenuti per ampliare, ammodernare, migliorare o sostituire cespiti già esistenti, a condizione che determinino un incremento significativo e misurabile dell'utilità ritraibile dai beni e comunque nel limite del valore recuperabile dal loro utilizzo; ogni altro costo afferente i beni è stato integralmente imputato al rendiconto gestionale.

Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

Descrizione	Coefficienti Ammortamento
Altri beni Macchine ufficio elettroniche e computer	20% (10% 1° esercizio)

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale immobilizzazioni immateriali
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	920	0	920
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	(92)	0	(92)
Totale variazioni	0	0	0	828	0	828
Valore di fine esercizio						
Costo	0	0	0	920	0	920
Fondo ammortamento	0	0	0	(92)	0	(92)
Valore di bilancio	0	0	0	828	0	828

Le stesse riguardano un pc portatile e un telefono cellulare acquisiti nel corso dell'esercizio in dotazione dell'ufficio amministrativo dell'Ente.

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

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Partecipazioni

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

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
Variazioni	1.050

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

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

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

ATTIVO CIRCOLANTE

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

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

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2023 è pari a euro 215.570.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 25.459.

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 6.626.

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

I crediti sono iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nell'esercizio, del tutto adeguato ad ipotetiche insolvenze.

Al fine di tenere conto di eventuali perdite, al momento non attribuibili ai singoli crediti, ma fondatamente prevedibili, è stato accantonato al fondo svalutazione crediti un importo pari a euro 2.637.

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 6.626

Saldo al 31/12/2023	6.626
Saldo al 31/12/2022	32.755
Variazioni	-26.129

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	2.755	3.627	6.382	6.382	0	0
Tributari	0	234	234	234	0	0
Verso altri	30.000	(29.990)	10	10	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	32.755	(26.129)	6.626	6.626	0	

Precisiamo inoltre che:

- *i crediti verso Associati riguardano quote annuali soci di dicembre 2023 incassate a gennaio 2024;*
- *i crediti tributari riguardano il credito Irpef che sarà recuperato in compensazione dei debiti dovuti;*
- *gli altri crediti riguardano l'acconto Inail che sarà recuperato a febbraio 2024 in sede di autoliquidazione.*

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, espunte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 208.944, 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	208.944
Saldo al 31/12/2022	157.357
Variazioni	51.587

Le stesse riguardano il saldo attivo del conto corrente bancario acceso presso la BCC Pontassieve per euro 207.743 e la carta di credito prepagata per euro 1.201.

L'attivo circolante, ammonta complessivamente a euro 215.570 e questo garantisce un buon equilibrio finanziario nel breve-medio periodo.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Nella voce D. "Ratei e risconti attivi", esposta nella sezione attivo dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 422.

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

Saldo al 31/12/2023	422
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	422

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione e si riferiscono alla parte degli oneri riguardanti i costi assicurativi, sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2023 ma di competenza del prossimo esercizio.

PASSIVO

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.

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 174.269 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 25.508.

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	25.730	(0)	2.330	(0)	(0)		28.060
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	22.529	13.511	(0)	(0)	(0)		36.040
Riserve vincolate per decisione organi istit.	56.991	30.000	(0)	(11.743)	(0)		75.248
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)
Totale patrimonio vincolato	79.520	43.511	(0)	(11.743)	(0)		111.288
Patrimonio libero							
Altre riserve	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)
Totale patrimonio libero	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)
Avanzo/ disavanzo esercizio	43.511	(43.511)	(0)	(0)	(0)	32.955	32.955
Totale patrimonio netto	148.761	(0)	2.330	(11.743)	(0)	32.955	172.303

In merito si precisa che:

a) Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 28.060 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 è pertanto dovuto all'ammissione dei nuovi soci;

b) Il patrimonio vincolato di euro 111.288 è rappresentato:

- dalla riserva statutaria, per euro 36.040 formata con gli avanzi conseguiti negli esercizi precedenti ed incrementata nell'esercizio per effetto della destinazione dell'avanzo conseguito nell'esercizio precedente, giusta delibera

assembleare;

- dal fondo vincolato per euro 75.248. Esso è formato con gli avanzi conseguiti nei precedenti esercizi e con un ulteriore accantonamento di euro 30.000, giusta delibera dell'assemblea 2023. Durante l'esercizio corrente è stato utilizzato per complessivi euro 11.743 di cui: euro 5.456 per campagna primavera/estate 2023 ed euro 6.286 per campagna autunno/inverno 2023.

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

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

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

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		
					Importo	Natura del vincolo	Durata
Fondo di dotazione dell'ente	28.060		B	28.060			
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	36.040		B	36.040			
Riserve vincolate decisione organi ist.	75.248		C	75.248	75.248	Sostegno future attività dell'ente	
Totale patrimonio vincolato	111.288			111.288			
Patrimonio libero							
Altre riserve	(0)		D	(0)			
Totale patrimonio libero	(0)		D	(0)			
Avanzo/disavanzo esercizio	32.955		B, C	32.955			
Totale patrimonio netto	172.303			172.303			

(*) 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 evidenzia:

- nella classe C del passivo le quote mantenute presso l'ente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 426.

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

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

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

Saldo al 31/12/2023	426
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	426

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 18.772.

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 5 anni
v/fornitori	12.871	(1.720)	11.151	11.151	0	0
Tributari	120	104	224	224	0	0
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	0	375	375	375	0	0
v/dipendenti e collaboratori	0	1.581	1.581	1.581	0	0
Altri debiti	3.102	2.339	5.441	5.441	0	0
Totale debiti	16.093	2.679	18.772	18.772	0	0

Precisiamo che tutti i debiti sopra evidenziati vengono regolarmente onorati.

In particolare:

- *i debiti verso fornitori riguardano servizi di competenza 2023 la cui fattura ci è pervenuta anche nel corso del 2024; esse sono state puntualmente pagate nei termini pattuiti con i fornitori stessi;*
- *i debiti tributari riguardano le ritenute IRPEF sul personale dipendente per euro 99 che sono state pagate alle scadenze stabilite dalla normativa fiscale vigente e il debito di competenza IRAP per euro 125 che sarà liquidato a giugno in sede di dichiarazione fiscale annuale;*
- *i debiti verso istituti previdenziali riguardano i contributi sul personale dipendente che sono state pagate alle scadenze stabilite dalla normativa fiscale vigente;*
- *i debiti verso dipendenti e collaboratori riguardano lo stipendio di dicembre per euro 835 e le competenze maturate al 31/12 per euro 746 del dipendente della mutua;*
- *gli altri debiti accolgono, infine, i debiti verso soci per sussidi e campagne di dicembre per euro 4.391, liquidati nel 2024, e il debito per l'aumento della quota di adesione al Comipa per euro 1.050 versata nell'esercizio 2024 entro le scadenze stabilite.*

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

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

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

RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

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

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 29.307.

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

Saldo al 31/12/2023	29.307
Saldo al 31/12/2022	28.601
Variazioni	706

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

IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE

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

RENDICONTO GESTIONALE

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

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

COMPONENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

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

La sezione evidenzia un avanzo di euro 33.080.

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 95.420, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 14.757.

Saldo al 31/12/2023	95.420
Saldo al 31/12/2022	80.663
Variazioni	14.757

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2023		2022
1. Proventi da quote associative		65.417		50.623
contributi associativi	65.417		50.623	
6. Contributi da soggetti privati		30.000		30.000
contributo progetto "Ubum" Federazione Toscana Banche di Credito Cooperativo	30.000		30.000	
10. Altri ricavi		3		40
abbuoni e sopravvenienze attive	3		40	
TOTALE		95.420		80.663

Dal prospetto sopra evidenziato si riscontra un incremento dei proventi, dovuto principalmente alla crescita della compagine sociale e al contributo ricevuto nell'ambito del progetto "una banca una mutua".

Per questo il nostro principale obiettivo rimane quello di diffondere sempre più il progetto mutualistico sul territorio di riferimento al fine di poter proseguire nel percorso di crescita della base associativa.

A rafforzare l'auto-sostenibilità della mutua è la cultura, sempre più acquisita da parte di tutta la compagine

sociale, del concetto di reciprocità e di mutuo soccorso fra i soci che compongono il sodalizio. Questo è fondamentale per riconoscere i principi fondanti dell'Ente.

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 62.340 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 25.181.

Saldo al 31/12/2023	62.340
Saldo al 31/12/2022	37.159
Variazioni	25.181

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2023		2022
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		1.812		301
materiali di consumo e cancelleria	1.812		301	
2. Servizi		58.396		40.285
rimborsi e sussidi a soci	12.640		8.902	
campagna di prevenzione	11.778		3.963	
contributi Comipa e carta mutuasalus	10.040		7.875	
assemblee sociali	64		25	
servizi di supporto progetto "una Banca una Mutua"	9.760		9.760	
professionisti	2.848		2.205	
compenso organo di controllo	2.844		1.361	
costi assicurativi	2.556		-	
servizi specifici da Comipa	3.979		4.488	
comunicazioni e pubblicità	973		939	
postali e spedizioni	144		311	
viaggi e trasferte	135		-	
oneri bancari	635		456	
4. Personale		9.479		0
5. Ammortamenti		905		536
5-bis Svalutazioni		2.637		
7. Oneri diversi di gestione		854		-
perdite su crediti	768		-	
altri oneri diversi di gestione	86		-	
10. Utilizzo riserve vincolate		(11.743)		(3.963)
TOTALE		60.373		37.159

Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia:

- a) l'aumento dei rimborsi, sussidi e campagne in favore dei soci (+ 11.553 euro);
- b) l'aumento dei contributi associativi per la carta mutuasalus per effetto dell'aumento della compagine sociale della mutua;
- c) l'impatto del costo del personale per effetto del nuovo assetto organizzativo con l'assunzione della dipendente.

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".

Imposte	125
IRES	0
IRAP	125

Ires

Nessun accantonamento per IRES è stato iscritto nel Rendiconto Gestionale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa.

Irap

L'Irap, invece è stimata sul valore della produzione determinato a norma dell'art. 10 del Decreto Legislativo n. 446/1997, la base imponibile degli enti non commerciali riferita esclusivamente alle attività istituzionali è determinata in un importo pari alla somma:

- *delle retribuzioni spettanti al personale dipendente e dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente indicati nell'art.50 del TUIR;*
- *dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative;*
- *dei compensi per attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente di cui all'art.67, comma 1, lett. l) del TUIR.*

L'importo calcolato è pari a euro 125.

SINGOLI ELEMENTI DI RICAVO O DI COSTO DI ENTITÀ 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, non si rilevano erogazioni liberali ricevute, ad eccezione del contributo da parte della Federazione Toscana Banche di Credito Cooperativo nell'ambito del progetto "una banca una mutua" con l'obiettivo di accrescere le iniziative annuali, quali campagne sanitarie e non.

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

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

Nel corso dell'esercizio 2023 il sodalizio, come già accennato, ha ritenuto di attivare un contratto di lavoro part-time a tempo determinato con un inquadramento al 5° livello del CCNL del terziario-commercio con mansioni di segreteria ed amministrazione.

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

	Numero medio	Numero
Dirigenti		
Quadri		
Impiegati	1	1
Operai		
Totale dipendenti	1	1
Volontari	5	

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

I volontari operativi sono assicurati contro gli infortuni, mediante contratto assicurativo stipulato con la compagnia assicurativa Assimoco tramite l'Agenzia regionale Assicoper Toscana Scrl.

In merito alle informazioni utilizzate per determinare il rapporto tra retribuzione annua lorda massima e minima dei lavoratori dipendenti dell'ente, al fine della verifica di cui all'art. 16 del D.Lgs. n. 117/2017, che prevede che

la differenza retributiva tra lavoratori dipendenti dell'ente non può essere superiore al rapporto uno a otto, da calcolarsi sulla base della retribuzione annua lorda. Detto rapporto non è dimostrabile in quanto il sodalizio si avvale di un unico lavoratore dipendente.

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

Ai sensi del secondo comma dell'art. 14 del decreto legislativo n. 117/2017 evidenziamo che tutti i componenti dell'organo amministrativo dell'associazione danno il loro contributo a puro titolo di volontariato.

È riconosciuto, invece, il compenso al Sindaco.

Organismo	Importo	Note
Organo di controllo	2.844	Giusta delibera dell'assemblea dei soci del 27/05/2022

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

L'esercizio 2023 presenta un avanzo di gestione pari a euro 32.955 che è così determinato:

	Numero medio	Numero
Ricavi da attività di interesse generale	95.420	80.663
- Costi da attività di interesse generale	(62.340)	(37.159)
+ Proventi da attività finanziarie	0	7
- Imposte	(125)	0
AVANZO DI GESTIONE	32.955	43.511

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 32.955 al Fondo vincolato per attività istituzionali dell'Ente.

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 continuato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico al COMIPA, che ha individuato nel contesto del proprio ufficio DPO il Dott. Gianluca Mattei quale persona fisica facente funzione di responsabile della protezione dei dati. Il DPO nel corso dell'esercizio si è costantemente rapportato con gli uffici della Mutua per le attività e le iniziative che interessano la materia specifica.
- ✓ **Beni immobili utilizzati a titolo gratuito:** La mutua svolge la propria attività nei locali messi a disposizione in comodato gratuito dal socio sostenitore.
- ✓ **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.

ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUARIE

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

Il nostro ente, in ottemperanza all'art. 4 dello statuto, si è sempre impegnato per lo svolgimento delle proprie le attività istituzionali che contraddistinguono la nostra mutua sul territorio. L'operatività, rivolta ai propri soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale, nei seguenti ambiti:

Ambito sanitario

- ✓ Convenzioni, finalizzate a garantire ai propri Soci sconti e corsie di accesso preferenziali, con operatori sanitari privati
- ✓ Campagne di prevenzione e diagnosi precoce su patologie responsabili di cronicità o rischio vita
- ✓ Rimborso delle spese mediche mediante il quale, ogni Socio iscritto, con la semplice adesione alla mutua, può ricevere parziali rimborsi per le spese mediche sostenute sia nell'ambito della diagnostica, della fisioterapia o delle cure termali che nell'ambito della medicina specialistica. Oltre ai rimborsi, il socio usufruisce di una percentuale di sconto riconosciuta dagli operatori convenzionati con Comipa.

Servizi Carta MutuaSalus

- ✓ Cura e prevenzione della Salute: disponibilità presso la centrale operativa MutuaSalus di una equipe medico specialistica, consulenze telefoniche medico-sanitarie, informazioni e reperimento di centri specialistici di diagnosi e cura in Italia ed all'estero, organizzazione consulti medici
- ✓ Pronto Intervento: invio gratuito di un medico in caso di urgenza, invio gratuito di una ambulanza in caso di urgenza, trasferimento sanitario fuori regione o estero
- ✓ Emergenza Sanitaria: rimpatrio sanitario da altra regione o dall'estero, invio di medicinali in Italia e all'estero, assistenza sanitaria
- ✓ Altri servizi alla persona: rientro sanitario in caso di infortunio, rientro anticipato a causa di gravi motivi familiari, spese per "familiare accanto" in caso di infortunio all'estero, trasferimento/rimpatrio della salma, ricerca di un familiare e trasmissione messaggi urgenti.

Ambito famiglia

- ✓ erogazione di contributi per ogni nuovo nato figlio di Socio;
- ✓ erogazione di contributi scuola per i figli dei Soci quali:
 - sussidio prima iscrizione asilo nido
 - sussidio prima iscrizione scuola materna
 - sussidio acquisto materiale scolastico prima elementare
 - sussidio acquisto libri di testo prima media inferiore e superiore
 - sussidio biennale per attività sportive o culturali
 - sussidi per il primo anno di laurea triennale e specialistica ai soci under 30 anni
 - campagne periodiche con erogazione di contributi che integrano quelli ordinariamente riconosciuti per ampliare il supporto alle famiglie degli Associati.

Ambito culturale e tempo libero

- ✓ Visite a mostre e musei
- ✓ Partecipazione a spettacoli cinematografici, 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.

Sieve Mutua ETS nel 2023 ha erogato oltre 24 mila euro per le quattro aree di intervento sopra dette.

Il dettaglio, dei sussidi regolamentari può essere così rappresentato:

descrizione	totale rimborsi	percettori
DIARIA DA MALATTIA	520,00 €	4
ESAMI CLINICI ED ACCERTAMENTI DIAGNOSTICI	5.444,56 €	270
SUSSIDIO ATTIVITÀ CULTURALI	40,00 €	1
SUSSIDIO ATTIVITÀ SPORTIVE	1.318,50 €	33
SUSSIDIO NASCITA FIGLIO	500,00 €	5
SUSSIDIO PRIMO ANNO ASILO NIDO	300,00 €	6
SUSSIDIO PRIMO ANNO LAUREA SPECIALISTICA	100,00 €	1
SUSSIDIO PRIMO ANNO LAUREA TRIENNALE	300,00 €	3
SUSSIDIO PRIMO ANNO SCUOLA INFANZIA	275,00 €	6
SUSSIDIO PRIMO ANNO SCUOLA PRIMARIA	250,00 €	5
SUSSIDIO PRIMO ANNO SCUOLA PRIMARIA	150,00 €	3
VISITE MEDICHE SPECIALISTICHE	3.441,94	199
	12.640,00 €	536

Oltre ai rimborsi regolamentari, la nostra Mutua ha organizzato diverse iniziative, le così dette “campagne” sia in ambito sanitario che non.

In particolare si evidenziano:

Campagne 2023	Tipologia	Importo del sussidio	Target associato
Campagna Estiva 2023	ACQUISTO BIGLIETTO CONCERTO	40,00 €	18-40
Campagna Estiva 2023	SUSSIDIO SU WEEKEND O SOGGIORNO ESTIVO	50,00 €	oltre i 65 anni
Campagna Estiva 2023	ACQUISTO OCCHIALI DA SOLE	60,00 €	18-64
Campagna Estiva 2023	ACQUISTO LIBRO PER LE VACANZE	20,00 €	tutti i figli minori
Campagna Estiva 2023	ISCRIZIONE CAMPO ESTIVO	100,00 €	figli minori 5-13
Campagna Estiva 2023	ACQUISTO/RIPARAZIONE APPARECCHI ACUSTICI	40,00 €	oltre i 65 anni
Campagna Estiva 2023	ACQUISTO/RIPARAZIONE APPARECCHI ACUSTICI	50,00 €	oltre i 51 anni
Campagna Autunno Inverno 2023	CONSULENZA NUTRIZIONALE-DIETOLOGICA	50,00 €	18-69
Campagna Autunno Inverno 2023	SEDUTA PSICOLOGICA-PSICOTERAPICA	50,00 €	30-59
Campagna Autunno Inverno 2023	VISITA MEDICO SPORTIVA	60,00 €	tutti i soci
Campagna Autunno Inverno 2023	ISCRIZIONE ATTIVITA' SPORTIVA	50,00 €	tutti i soci
Campagna Autunno Inverno 2023	PROVE ALLEGOLOGICHE	50,00 €	figli minori 3-10
Campagna Autunno Inverno 2023	IGIENE DENTALE	50,00 €	figli minori 10-13
Campagna Autunno Inverno 2023	SEDUCA PSICOLOGICA-PSICOTERAPICA	50,00 €	figli minori 11-17
Campagna Autunno Inverno 2023	UN GIOCATTOLO PER NATALE	20,00 €	figli minori 0-11
Evento culturale del 2023 (in collaborazione con Valdarno Mutua - Mutua Valdarno Fiorentino - Libreria Fortuna)	Un pomeriggio con lo scrittore MAURIZIO DE GIOVANNI per la presentazione del suo nuovo libro "Solead"	Voucher € 5,00	tutti i soci

Gli importi erogati agli Associati per le campagne 2023 sono stati i seguenti:

Descrizione	Totale rimborsi	Percettori
LENTI DA VISTA ED A CONTATTO	€ 46,16	1
MOBILITA' SOSTENIBILE	€ 50,00	1
ACQUISTO BIGLIETTO CONCERTO	€ 400,00	12
SUSSIDIO SU WEEKEND O SOGGIORNO ESTIVO	€ 400,00	9
ACQUISTO OCCHIALI DA SOLE	€ 1.049,48	18
ACQUISTO LIBRO PER LE VACANZE	€ 415,59	27
ISCRIZIONE CAMPO ESTIVO	€ 2.663,00	27
ACQUISTO/RIPARAZIONE APPARECCHI ACUSTICI	€ 40,00	1
ESAMI DEL SANGUE	€ 391,78	17
CONSULENZA NUTRIZIONALE-DIETOLOGICA	€ 499,59	11
SEDUTA PSICOLOGICA-PSICOTERAPICA	€ 420,40	9
VISITA MEDICO SPORTIVA	€ 1.971,00	37
ISCRIZIONE ATTIVITA' SPORTIVA	€ 2.422,50	43
IGIENE DENTALE	€ 300,00	9
SEDUCA PSICOLOGICA-PSICOTERAPICA	€ 250,00	5
UN GIOCATTOLO PER NATALE	€ 423,83	11
PRESENTAZIONE CON MAURIZIO DE GIOVANNI	€ 35,00	7
	11.778,33 €	245

Quanto alla comunicazione, hanno continuato ad essere attivi i canali social su Facebook e Instagram e la newsletter periodica inviata a tutti i soci.

Con tali modalità abbiamo implementato la divulgazione ai soci delle attività e delle specifiche iniziative.

In ambito ricreativo/culturale si ricorda particolarmente l'attivazione, dal mese di dicembre, con il nuovo "Teatro Cinema Italia" di Pontassieve, della riduzione per gli Associati, sui prezzi dei biglietti e degli abbonamenti per l'ingresso agli spettacoli teatrali di prosa, musicali e cinematografici.

In merito invece agli sviluppi informatici per agevolare l'interazione degli associati con la Mutua è stato attivato, ed è a regime il sistema di prenotazione on-line, nell'area web riservata agli associati, che permette da un lato di ottenere in modo agevole appuntamenti per esami diagnostici e visite specialistiche e dall'altro l'immediato riconoscimento del sussidio previsto, senza necessità di richiederne il rimborso. La regolazione contabile della partita viene infatti rendicontata direttamente tra la mutua e la struttura interessata.

I soci hanno continuato ad accedere ai sussidi riconosciuti dalla mutua interagendo direttamente con gli strumenti informatici in uso: sono 587 i soci che hanno inoltrato le proprie richieste tramite il portale mentre 274 soci le hanno trasmesse tramite gli sportelli della Bcc o direttamente alla segreteria della mutua. Per completezza Vi informiamo inoltre che alla data della presente relazione (28 marzo 2024) sono in corso le campagne di seguito rappresentate.

In particolare si evidenzia l'iniziativa destinata ai figli degli Associati che nel 2024 compiono 18 anni, con l'erogazione di uno speciale sussidio che potrà essere utilizzato per acquisti di:

- **libri scolastici e di lettura**
- **titoli di viaggio e/o abbonamenti a mezzi pubblici di trasporto**
- **corsi extrascolastici di qualsiasi natura (sport, arte, lingua etc.)**
- **viaggi e vacanze anche di studio**
- **biglietti per la partecipazione a concerti o ad eventi, manifestazioni e iniziative di natura culturale e sportiva (cinema, teatro, eventi di sport, etc).**

Per sostenere la famiglia si evidenziano le iniziative destinate al trasporto scolastico ed il sussidio per l'iscrizione alla mensa scolastica.

campagna SUSSIDI

MARZO/MAGGIO 2024

Sussidi validi per le spese sostenute tra il **1 marzo** e il **31 maggio**. Leggi attentamente il regolamento sul sito: sievemutua.it

sanità e prevenzione

Posturologia e osteopatia
Per i soci da 30 a 100 anni
Sussidio di **50€** per una visita **posturale** e/o **osteopatica**

Un supporto per te
Per tutti i soci
Sussidio di **40€** per acquisto o noleggio di **supporti ortopedici**

Dermatologia per i ragazzi
Figli dei soci da 14 a 17 anni
Sussidio di **50€** per la **visita dermatologica** e/o per **mappatura dei nei**

Neo mamme
Per le socie da 18 a 45 anni
Sussidio di **50€** per visite specialistiche in: **dietologia, nutrizione, psicologia e psichiatria**. Fino a 7 mesi dopo il parto

Prevenzione con Sieve Mutua
Per i soci da 18 a 70 anni
Sussidio di **50€** per la visita **ginecologica** o **andrologica**

Prevenzione con Sieve Mutua
Per tutti i soci
Sussidio di **50€** per la visita **dermatologica** e/o per **mappatura dei nei**

famiglia

Amici animali
Per tutti i soci
Sussidio di **30€** sulle spese **veterinarie** o di **toielettatura**

Un tuffo in piscina
Figli dei soci da 0 a 5 anni
Sussidio di **40€** per corsi di **acquaticità neonatale** e corsi di **nuoto per bambini**

Tutti a tavola!
Figli dei soci da 0 a 11 anni
Sussidio di **80€** sull'iscrizione alla **mensa scolastica per nido d'infanzia, scuola materna, scuola elementare**. Sia scuole private che pubbliche

In viaggio ogni giorno
Per i soci da 18 a 30 anni
Sussidio di **30€** per le spese di **trasporto pubblico**

Ragazzi in viaggio
Figli dei soci da 3 a 17 anni
Sussidio di **30€** per le spese di **trasporto pubblico**

Speciale HO FATTO 18!

Un **bonus** dedicato ai **figli dei soci** che quest'anno compiono o hanno compiuto **18 anni**.

PER LORO 100€

All'apertura di un **nuovo conto** con BCC Pontassieve e **iscrizione a Sieve Mutua**. Regolamento completo sul sito.

Regolamento per i sussidi



Scansiona il QR



FONDATA DA
BCC PONTASSIEVE

www.sievemutua.it

Campagna fruibile anche dai nuovi **Soci Sieve Mutua** presso **convenzionati** e **non convenzionati**, previa presentazione della **documentazione richiesta** come da **regolamento** consultabile online. Sussidi erogati fino a **raggiungimento plafond** stabilito da CDA Sieve Mutua.

info@sievemutua.it ☎ 331 - 29 64 995

Dal lunedì al venerdì dalle 14:30 alle 17:30

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

Riguardo alle prospettive della Mutua, il Consiglio di Amministrazione:

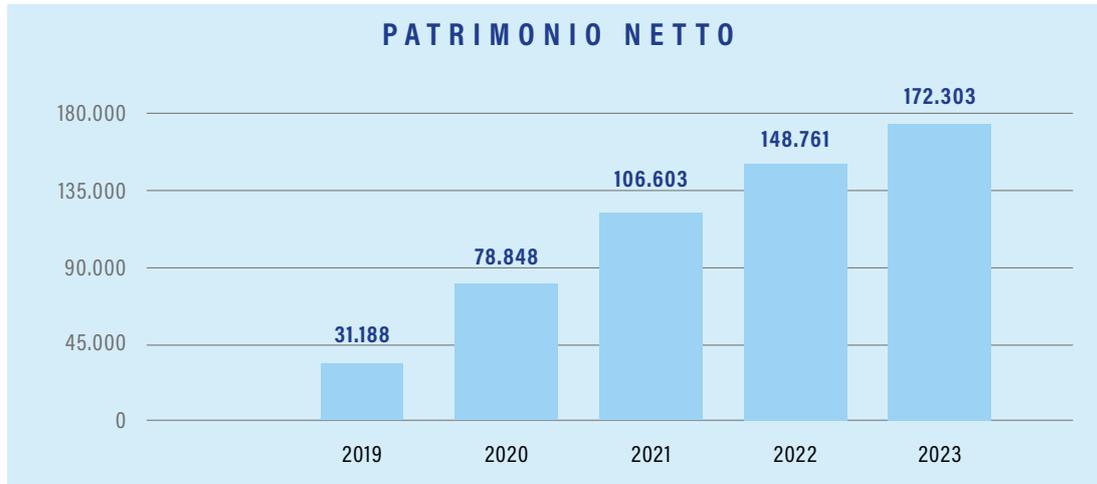
- *reputa necessario continuare nello sviluppo degli associati che permetterà di mantenere i conti in equilibrio*
- *crede necessario seguire l'evoluzione dei servizi sanitari in modo da poter arricchire l'offerta di soluzioni mutualistiche riservate agli associati;*
- *resta attento alle spese che le famiglie sono chiamate ad affrontare per i propri figli in modo da proporre sostegni adeguati.*

Nella programmazione delle proprie attività è stato valutato di:

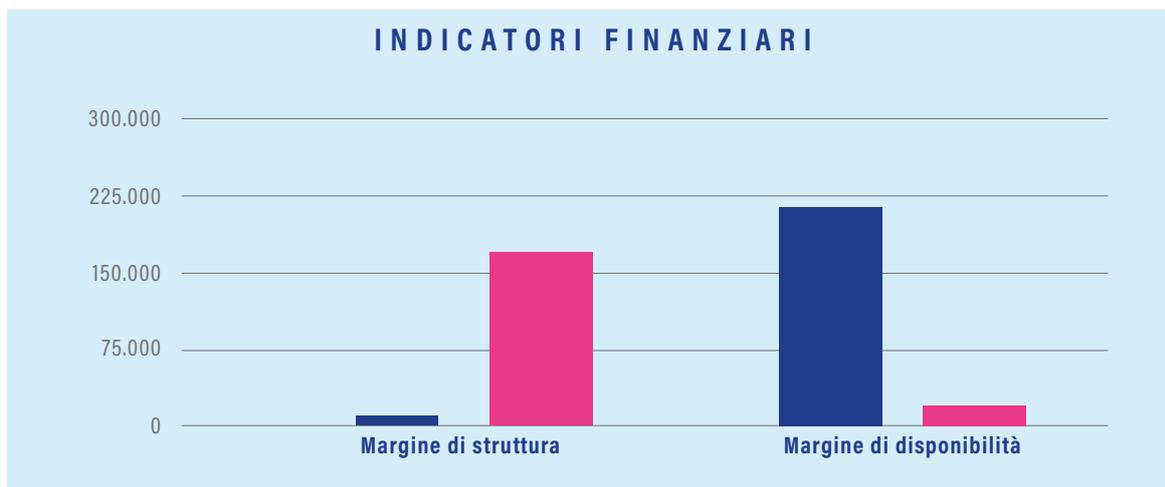
- 1 ampliare la compagine associativa per raggiungere a fine anno n. 1500 associati nell'ordinaria attività e con specifici momenti dedicati come i "**welfare day**";
- 2 consolidare i dati economici al fine di riuscire sempre e comunque ad erogare i **servizi mutualistici**, obiettivo che rimane centrale nonostante il raggiungimento del punto di pareggio;
- 3 continuare a proporre specifiche **campagne per gli associati ed i loro figli** colmando ulteriori esigenze rispetto alla regolamentazione di base ed usufruendo per la loro copertura finanziaria della specifica riserva accantonata;
- 4 favorire la promozione di iniziative di **prevenzione sanitaria**;
- 5 realizzare **iniziative ricreative e culturali** che possano arricchire il tempo libero degli associati con una programmazione diversificata, che possa adattarsi, di volta in volta, ai diversi bisogni manifestati della compagine sociale, costituita da persone di età diverse tra loro;
- 6 consolidare i servizi del comparto amministrativo e di back office al fine di garantire **assistenza continua agli associati**;
- 7 consolidare la rete di **convenzioni sanitarie** e non;
- 8 favorire l'ampliamento delle agende integrate delle strutture convenzionate sul portale di prenotazione online in modo da poter offrire ai soci un **accesso alle prestazioni sanitarie con minori tempi di attesa**;
- 9 favorire l'utilizzo dei servizi integrati nel **portale web**.

Per quanto evidenziato in questo capitolo, è possibile poter affermare che, oltre ai servizi previsti dalla carta Mutuasalus, di cui tutti i Soci e loro famigliari ne hanno potuto usufruire nel corso dell'esercizio ed oltre ai benefici ottenuti dai Soci e loro famigliari per gli sconti ottenuti presso le numerose strutture convenzionate, l'andamento del servizio mutualistico, a carico dell'associazione, è stato costantemente monitorato durante tutto l'anno ed è facilmente misurabile attraverso la lettura del rendiconto gestionale. Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, è possibile poter affermare con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

a) Della consistenza del patrimonio netto, utilizzabile esclusivamente per iniziative sociali future, senza dover ricorrere ad ulteriore apporti di soci o di terzi



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



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

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

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

CONCLUSIONI

Cari soci,

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

- *Stato patrimoniale;*
- *Rendiconto Gestionale;*
- *Relazione di Missione;*
- *Relazione del Collegio Sindacale.*

e la destinazione dell'avanzo di gestione come precedentemente esposto.

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

Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

Alla Banca di Credito Cooperativo di Pontassieve, nostro Socio Sostenitore e a tutti i suoi collaboratori per il fattivo sostegno e la continua collaborazione allo sviluppo del progetto;

Al Sindaco Unico per la professionalità e la disponibilità che ci ha fornito seguendo le riunioni del Consiglio di Amministrazione;

A Tutti i Consiglieri della Mutua che con passione mutualistica credono e sono parte attiva del progetto;

Al Comipa per l'assistenza che ci fornisce costantemente, con competenza specifica;

Alla Federazione Toscana per il costante supporto e l'attività di ascolto e raccordo con le altre Mutue della Regione;

Alla nostra dipendente che ha lavorato con grande passione.

BILANCIO D'ESERCIZIO DAL **01/01/2023** AL **31/12/2023**

3. RELAZIONE DEL SINDACO UNICO

Signori Soci di SIEVE Mutua, ho esaminato il progetto di bilancio d'esercizio dell'associazione al 31/12/2023 redatto dagli amministratori ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato a questo organo, unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio.

Lo stato patrimoniale evidenzia un avanzo di esercizio di Euro 32.955,00 e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro 220.808
Passività	Euro 48.505
- Patrimonio netto (escluso l'avanzo di esercizio)	Euro 139.348
- Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	Euro 32.955

Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

Valore dell'attività (attività di interesse generale)	Euro 95.420
Valore dell'attività (attività diverse)	Euro 0
Oneri dell'attività	Euro (62.340)
Differenza	Euro 33.080
Proventi e oneri finanziari	
Rettifiche di valore di attività finanziarie	
Proventi e oneri straordinari	
Avanzo (Disavanzo) prima delle imposte	Euro 33.080
Imposte	Euro (125)
- Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	Euro 32.955

L'esame sul bilancio è stato svolto secondo i principi di comportamento del Collegio Sindacale.

Confermo che gli amministratori, nella redazione del bilancio, hanno seguito lo schema previsto dalla normativa per le società di capitali, apportando gli opportuni adeguamenti necessari per renderlo applicabile alla forma associativa di mutuo soccorso. E' stato utilizzato tale schema di bilancio esclusivamente per rappresentare con una maggiore analiticità e chiarezza le informazioni sulla situazione patrimoniale ed economica dell'ente.

Nel corso dell'esercizio ho proceduto al controllo dell'amministrazione e alla vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo, partecipando alle riunioni dell'Assemblea e del Consiglio di amministrazione, ed effettuando le opportune verifiche.

Ho acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della associazione, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire. Vigilanza e Controllo:

Nel rispetto dell'articolo 30 comma 6 del Codice del Terzo Settore, ho vigilato sull'osservanza delle disposizioni recate dal Decreto Legislativo 8 giugno 2001 n. 231. Attraverso l'utilizzo di questionari di valutazione e controllo, condivisi con la struttura, ho monitorato i rischi di commissione dei reati previsti dal decreto, valutando continuamente l'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Mutua sotto il profilo della capacità di presidiare il rischio-reato.

Conclusioni:

Gli amministratori hanno operato con diligenza e prudenza, seguendo le normative vigenti e adeguando le operazioni alle necessità dell'Ente e ai suoi scopi istituzionali. Il bilancio di esercizio rappresenta fedelmente la realtà economica, patrimoniale e finanziaria di SIEVE Mutua, rispecchiando i principi di corretta amministrazione.

Ritengo quindi che il bilancio di esercizio al 31/12/2023 sia redatto in conformità alle normative vigenti e che offra una rappresentazione veritiera e corretta della situazione economica e patrimoniale dell'Ente. Sulla base di ciò, esprimo parere favorevole alla sua approvazione.

Esprimo pertanto parere favorevole alla sua approvazione.

Pontassieve, 27.04.2024

Il Sindaco Unico

Dott. Fabio Cappelli





FONDATA DA
BCC PONTASSIEVE

SIEVE MUTUA ETS

Via Vittorio Veneto, 9
50065 Pontassieve (FI)
tel. 331 29 64 995
info@sievemutua.it

www.sievemutua.it