

MARCHEVITA ETS - CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Relazione di missione al bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2022

Esercizio dal 01/01/2022
al 31/12/2022

Sede in Via Vittorio Emanuele n. 1 – Mondavio (PU)
Cod. Fiscale 90038420411
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 37603
Sezione Altri enti di terzo settore

MARCHEVITA ETS - CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

INDICE degli Argomenti

PARTE GENERALE

Informazioni generali
Missione perseguita e attività di interesse generale
Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato
Sedi e attività svolte
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti
Assetto Istituzionale e Governance
Rapporti con altri Enti no profit e con il territorio

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

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

ALTRE INFORMAZIONI

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

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

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

CONCLUSIONI

Relazione di missione

Signori Soci,

unitamente al Consiglio di Amministrazione, all'Organo di Controllo ed a tutti i collaboratori della Mutua, porgo a tutti i Soci un cordiale saluto e un sincero ringraziamento per la partecipazione attiva al nostro sodalizio.

Sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il bilancio chiuso al 31 dicembre 2022. La presente relazione che accompagna il bilancio espone e commenta le attività svolte nell'esercizio, le prospettive sociali e i risultati conseguiti, in ossequio al disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e delle linee guida emanate **con decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore"**, tenuto conto di quanto indicato dall'OIC 35.

La Relazione di Missione che segue è il documento che accompagna il bilancio, in cui gli Amministratori espongono e commentano le attività svolte nell'esercizio, oltreché le prospettive sociali. Esso è pertanto concepito al fine di garantire un'adeguata rendicontazione sull'operato dell'ente e sui risultati da essa ottenuti, con una particolare focalizzazione sul perseguimento della missione istituzionale e le prospettive di continuità.

Il documento fornisce informazioni rispetto a tre ambiti principali:

- Identità e missione dell'ente
- Attività istituzionali (volte al perseguimento della missione)
- Attività strumentali (rispetto al perseguimento della missione).

Per ciascuno degli ambiti sopra menzionati si è proceduto a una dettagliata rendicontazione in relazione alle attuali dimensioni del sodalizio.

PARTE GENERALE

Informazioni generali

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

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

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

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

- Mutualità pura;
- Assenza di fini speculativi e di lucro
- Adesione volontaria dei soci
- Assenza di discriminazione dei soci e delle persone assistite
- Gestione democratica dei soci all'amministrazione e alla vita associativa.

MarcheVita ETS Cassa Mutua del Banco Marchigiano in seguito per brevità **MarcheVita 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.

MARCHEVITA ETS - CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

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	MarcheVita ETS - Cassa Mutua del Banco Marchigiano
Indirizzo sede legale	Via Vittorio Emanuele n. 1 – S. Michele al Fiume (PU)
Forma giuridica	Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico
Data di costituzione	19.04.2010
Codice fiscale	90038420411
Iscrizione Runts	Regione Marche al n. 37603
Sezione Runts	Altri enti del terzo settore
Telefoni	0721-987230
Fax	0721-979848
e.mail	cassamutua@marche-vita.it
Indirizzo PEC certificata	
Sito internet	www.marche-vita.it
Socio sostenitore	Banco Marchigiano Credito Cooperativo
Fondo di dotazione	59.060

Per completezza evidenziamo altresì che la mutua costituitasi il 19.10.2010 come società di mutuo soccorso

- In data 03.04.2012 ha ottenuto il riconoscimento giuridico dalla Regione Marche al n. 339;
- In data 11.05.2013 si è trasformata da sms in associazione mutualistica;
- In data 06.12.2019 ha modificato la propria denominazione sociale da Suasa Vita a Marche Vita;
- in data 17.06.2022 con atto notaio Enrico Cafiero l'assemblea ha approvato il nuovo statuto per adeguarlo al decreto legislativo n. 117/2017. Detta modifica, ci ha consentito di richiedere ed ottenere il riconoscimento giuridico attraverso l'iscrizione al RUNTS nella sezione "altri enti del terzo settore".

Missione perseguita e attività di interesse generale

MarcheVita 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.

E' possibile quindi poter affermare che **MarcheVita 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.

Relazione di missione

- **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 Marche al n. 37603 nella sezione **Altri enti di terzo settore**.

Relativamente al regime fiscale applicato precisiamo che le imposte vengono rilevate secondo il principio di competenza e determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Tuttavia, avendo svolto unicamente le attività di interesse generale, così come previsto dal nostro statuto sociale ed in ottemperanza all'articolo 5 del D.lgs. n. 117/2017, l'insieme delle attività effettivamente svolte si considerano tutte di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 dello stesso decreto legislativo. Conseguentemente nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Anche ai fini dell'IRAP non è stato accertato alcun reddito, tenuto conto delle regole attualmente fissate per gli enti non commerciali.

Sedi e attività svolte

L'associazione attualmente opera nel territorio del Banco Marchigiano Credito Cooperativo e cioè nella Regione Marche ed Abruzzo.

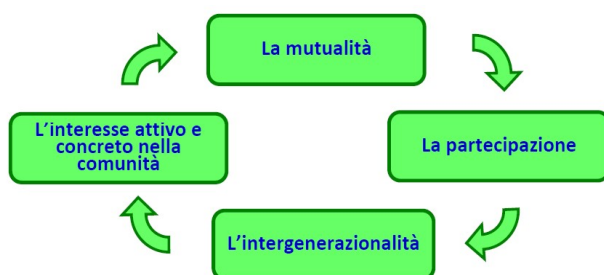
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

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

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

Sulla base del principio fondamentale della “**porta aperta**”, la Mutua 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 **MarcheVita ETS** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore. La quota di iscrizione iniziale “una tantum” che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all’atto dell’ammissione è stabilita a norma in **euro 10,00**.

Le quote associative annue, sono attualmente così determinate: **AGGIORNARE TABELLE CHE SEGUONO**

	Cliente BCC	Socio BCC
Soci Mutua fino a 30 anni non compiuti	35,00 euro	35,00 euro
Soci Mutua di età superiore o pari a 30 anni	68,00 euro	50,00 euro
Coniuge o convivente di soci di Mutua di età pari o superiore a 30 anni	60,00 euro	50,00 euro

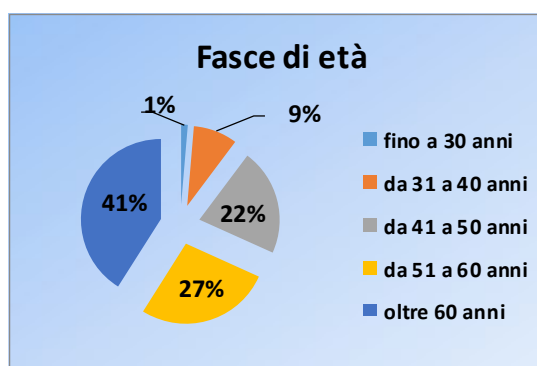
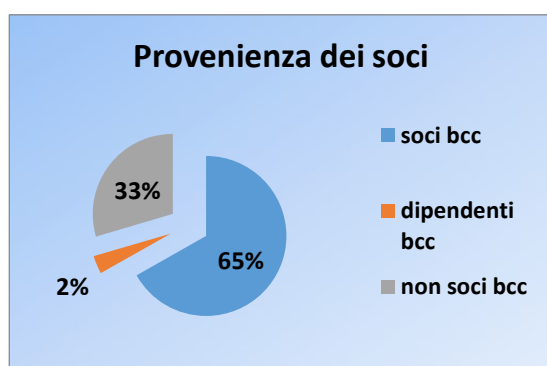
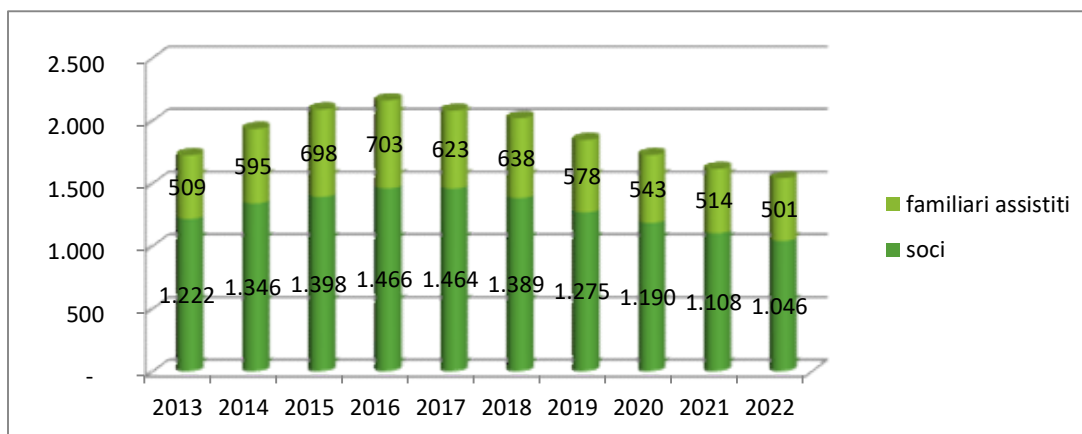
Nel corso del 2022 abbiamo ammesso 13 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato 75 recessi, esclusioni /morte.

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2022 n. 1046 soci ordinari:

Soci al 31.12.2021	1.108
Nuovi ammessi nell’esercizio	13
Recessi	58
Esclusi	7
Deceduti	10
Totale soci al 31.12.2022	1.046

AGGIORNARE TABELLE

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Numero di Associati	1.222	1.346	1.398	1.466	1.464	1389	1275	1190	1108	1046
Familiari assistiti	509	595	698	703	623	638	578	543	514	501
Totale utenti	1.731	1.941	2.096	2.169	2.087	2027	1953	1733	1622	1547



b) Soci sostenitori

MarcheVita Cassa Mutua del Banco Marchigiano è stata costituita su iniziativa della Banca Suasa – Credito Cooperativo, attualmente Banco Marchigiano Credito Cooperativo che ne è Associato sostenitore della mutua. Dalla costituzione ad oggi la banca ha sostenuto la Mutua con:

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

Negli anni la Banca oltre a partecipare con un contributo iniziale confluito nel fondo patrimoniale dell'associazione di euro 50.000, ha sostenuto la mutua elargendo le seguenti liberalità:

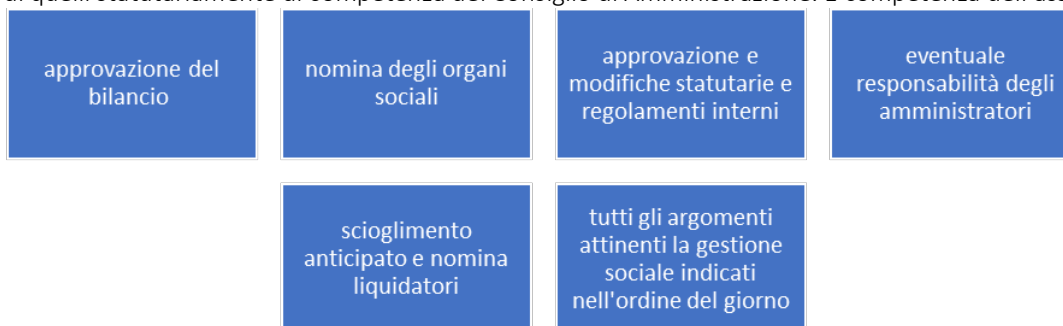
Anno	Importo
2010	10.000
2011	50.000
2012	50.000
2013	31.000
2014	5.000
2015	1.000
2016	1.000
2017	500
TOTALE	148.500

Relazione di missione

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

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

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



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

soci ordinari	soci e/o clienti 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 tre soci.

Nel corso dell'esercizio l'assemblea si è riunita in data 17.06.2022 per la discussione ed approvazione del bilancio 2021 per l'attribuzione del compenso all'Organo di Controllo e per il rinnovo delle cariche sociali. In data 17.06.2022 si è tenuta anche l'assemblea straordinaria per approvare il nuovo statuto, adeguandolo alla normativa di cui al decreto legislativo n 117/2017.

Il Consiglio di Amministrazione è composto attualmente da 9 membri di cui quattro come da statuto designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente e il Vice Presidente sono di nomina consiliare. Il Consiglio in carica, nominato dall'assemblea in data 17.06.2022 dura in carica per 3 esercizi.

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

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

Presidente	Patrizio Frati
Vice Presidente	Stefano Cekarini
Consigliere	Gabriele Di Simone
Consigliere	Samuele Frattini
Consigliere	Luigi Fucili
Consigliere	Mario Pelonghini
Consigliere	Gerlando Davide Schembri
Consigliere	Massimo Sinicato
Consigliere	Simone Stefanini

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

Relazione di missione

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. Si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I sindaci durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il collegio 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.

L'Organo di Controllo, nominato dall'assemblea dei soci in data 17.06.2022, risulta essere così composto:

Presidente	Claudio Marcantognini
Sindaci effettivi	Luana Berti e Walter Fiorelli
Sindaci supplenti	Maura Silvestri e Mirco Bruschi

Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

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

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

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

MarcheVita 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 evidenziamo che la mutua ad oggi può contare su oltre 2.000 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie.

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

Attraverso il Comipa è stato dunque possibile poter operare in rete con tutte le altre mutue del credito cooperativo, sviluppando sinergie e strumenti decisamente funzionali per il perseguimento dei valori fondanti del Credito Cooperativo ai fini del:

rafforzamento del territorio

- attraverso la partecipazione attiva dei soci
- con il sostegno delle BCC
- attraverso l'educazione alla mutualità

rafforzamento dei rapporti

- con il tessuto economico del territorio
- con altri enti no profit

risposta ai bisogni primari della collettività

- arginando l'arretramento del welfare state
- migliorando le condizioni di vita dei propri soci

In merito a quanto sopra esposto ci piace inoltre ricordare, che il Comipa, di concerto con alcune Federazioni delle BCC (al momento: Toscana, Lombardia, Veneto, Marche, Lazio e Puglia), sta realizzando il progetto "una Banca una Mutua", attraverso il quale ogni Banca del Credito Cooperativo potrà costituire una propria mutua a vantaggio del proprio territorio, con lo spirito e le motivazioni delle altre mutue che come noi già operano per la propria collettività

Relazione di missione

di riferimento.

Grazie a questi ambiziosi progetto sarà ancor più possibile poter operare in rete con tutte le altre mutue del Credito Cooperativo, sviluppando sinergie e strumenti decisamente funzionali per il perseguimento dei valori fondanti del Credito Cooperativo.

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

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

MARCHEVITA ETS - CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

voci.

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

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

Poiché l'esercizio chiuso il 31/12/2022 rappresenta il primo esercizio di applicazione delle regole di cui al D.M. 05.03.2020, ci si è avvalsi delle seguenti deroghe, previste al paragrafo "Disposizioni di prima applicazione" del principio contabile OIC 35.

Correzione di errori rilevanti

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

Criteri di valutazione

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

Illustrazione poste di bilancio

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono l'Attivo dello Stato patrimoniale.

	2021	2022
Quote associative da versare	10	10
Immobilizzazioni	1.000	1.000
Attivo circolante	243.520	258.885
Ratei e Risconti attivi	3.607	-
TOTALE ATTIVO	248.137	259.895

A – QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

Saldo al 31.12.2021	10
Saldo al 31.12.2022	10
Variazioni	-

Sono relative a quote sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio.

B - IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Non sono state accertate immobilizzazioni immateriali negli ultimi due esercizi;

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Relazione di missione

Non sono state accertate immobilizzazioni materiali negli ultimi due esercizi;

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono composte da partecipazioni, destinate a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa.

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie:

	Valore inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni	1.000	0	1.000

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

- partecipazione non azionarie 1.000.

Riguardano la nostra quota di partecipazione non azionaria nel **COMIPA Società Cooperativa a mutualità prevalente** con sede in Roma Via Castelfidardo n. 50 – Capitale Sociale euro 70.857. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

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

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

C - ATTIVO CIRCOLANTE

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

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

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2022 è pari a euro 258.885.

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

C I – RIMANENZE

Non sono state accertate rimanenze finali negli ultimi due esercizi;

C II – CREDITI

Alla data del 31.12.2022 non sono state accertati crediti di alcun genere; pertanto si rileva una variazione in diminuzione di euro 228 rispetto al precedente esercizio;

CIII – ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Non sono state accertate attività finanziarie negli ultimi due esercizi;

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 258.885, corrispondono alle giacenze liquide esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle varie tipologie di disponibilità liquide che compongono la voce C.IV.

	Valore inizio esercizio	Variazione	Valore di fine esercizio
Depositi bancari c/ Banco Marchigiano	243.292	15.593	258.885

MARCHEVITA ETS - CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

D – RATEI E RISCONTI ATTIVI

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Sono rappresentati da risconti attivi, aventi durata entro l'esercizio successivo. Rispetto al precedente esercizio si riscontrano le seguenti variazioni

	Valore inizio esercizio	Variazione in diminuzione	Variazione in aumento	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	3.607	3.607	-	-

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

STATO PATRIMONIALE – PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono il passivo dello Stato patrimoniale.

	2021	2022
Patrimonio netto	200.736	210.735
Debiti	5.971	10.722
Ratei e Risconti passivi	41.430	38.438
TOTALE PASSIVO	248.137	259.895

A – PATRIMONIO NETTO

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

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

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

MARCHEVITA ETS - CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 210.735 e di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es.precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	58.930		130				59.060
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	95.650	857					96.507
Riserve vincolate per decisione organi istit.	44.372		22.000	13.090			53.282
Riserve vincolate destinate da terzi	927		799	927			799
Totale patrimonio vincolato	140.949	857	22.799	14.017			150.588
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)						(0)
Altre riserve	(0)						(0)
Totale patrimonio libero	(0)						(0)
Riserva operaz. copertura flussi finanz. attesi	(0)						(0)
Avanzo/ disavanzo esercizio	857	(857)				1.087	1.087
Totale patrimonio netto	200.736	0	22.799	14.17		1.087	210.735

Relazione di missione

Precisiamo quanto segue:

- Il **fondo di dotazione** dell'ente pari ad euro 59.060 è costituito, ai sensi dell'art.11 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari e dai soci sostenitori. L'incremento è dovuto per effetto dell'ammissione di tredici nuovi soci;
- Il **patrimonio vincolato** pari ad euro 150.588 è formato dalle riserve statutarie indivisibili, dai fondi di riserva vincolati per decisione degli organi istituzionali e dai fondi di riserva destinati da terzi. Più precisamente:
 - ✓ Il **fondo di riserva statutario** ammonta ad euro 96.507. E' stato formato e gradualmente nel tempo con i residui attivi delle gestioni precedenti. Questo fondo è utilizzabile esclusivamente per la copertura di eventuali perdite future o comunque per le finalità istituzionali della Mutua. In nessun caso è distribuibile fra i soci;
 - ✓ Il **fondo di riserva vincolato per decisione degli Organi sociali** pari ad euro 53.282 è formato con gli avanzi conseguiti nei precedenti esercizi e con un accantonamento di euro 22.000, giusta delibera consigliare del 15/05/2023. La variazione in diminuzione di euro 13.090 è dovuta ai costi sostenuti per le campagne di prevenzione cardiologica (euro 1.470) e oculistica (euro 11.620). Anche questo è sempre indivisibile fra i soci ed è vincolato per lo svolgimento di iniziative sociali e campagne di prevenzione sanitarie future;
 - ✓ I **fondi vincolati da terzi**, presente nel precedente esercizio per euro 927 erano inerenti all'accantonamento del contributo 5 per mille, relativo alle annualità 2020. Queste sono state utilizzate nel corrente esercizio per la copertura parziale dei seguenti costi:

tipo di servizio	Riferimenti fattura	Totale	Utilizzo fondi 5 per mille
servizi divulgativi	Fattura n. 2200615 del 31.03.2022 Selecta	1.105	927

La specifica rendicontazione viene conservata per dieci anni presso l'amministrazione della mutua.

Nel corso dell'esercizio abbiamo incassato il contributo 5 per mille annualità 2021 per euro 799, accantonato in questo fondo per essere utilizzato nel 2023.

- L'**avanzo di gestione** di euro 1.087 deve essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale vigente.

B – FONDI RISCHI E ONERI

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

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

C – TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO SUBORDINATO

Al momento l'associazione non ha personale dipendente; pertanto nulla viene accantonato al fondo TFR.

D – DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 10.722 con una variazione in aumento di euro 4.751 rispetto al precedente esercizio.

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

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

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

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

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

MARCHEVITA ETS - CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

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

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

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	di durata residua superiore a 5 anni
Fornitori	4.507	4.824	9.331	9.331		
Soci per sussidi da liquidare	1.464	(192)	1.272	1.272		
Debiti tributari	-	120	120	120		
Totale debiti	5.971	4.751	10.722	10.722		

E – 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.

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Ammontano ad euro 38.438. Si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati fino al 31/12/2021 ma di competenza del prossimo esercizio.

RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce una analisi ed un commento sulle componenti del rendiconto gestionale

COMPONENTI POSITIVI

I componenti positivi, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 58.722. Gli stessi sono stati così conseguiti:

	2021	2022	Variazioni
Ricavi da attività di interesse generale	49.291	58.663	9.372
Proventi finanziari	53	59	6
Totale dei ricavi	49.344	58.722	9.378

Ancor più dettagliatamente:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2021	2022
1. Proventi da quote associative	47.132	57.864
a. contributi associativi	47.132	57.864
5. Proventi del 5 per mille	927	799
10 Altri ricavi (ristorno da Comipa)	1.232	0
TOTALE	49.291	58.663

Relazione di missione

D) Proventi finanziari	2021	2022
Interessi attivi c/c	53	59

COMPONENTI NEGATIVI

I **componenti negativi** contabilizzati per euro 57.635 si riferiscono esclusivamente a costi e oneri da attività di interesse generale. Per completezza, riteniamo opportuno esporre qui di seguito un prospetto che analizza i costi dell'associazione, anche rispetto l'esercizio precedente:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

		2021	2022
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		2.281	-
a. materiali di consumo	2.281	-	
2. Servizi		29.518	47.925
rimborsi e sussidi a soci	11.290	13.029	
contributi Comipa e carta mutuasalus	10.742	11.174	
campagne di prevenzione	90	13.090	
spese gestione assemblee sociali	1.059	4.334	
privacy	-	416	
servizi specifici da Comipa	5.758	4.270	
postali e spedizioni		936	
oneri bancari	145	140	
altri costi per servizi	434	536	
3. Godimento beni di terzi		-	100
locazioni passive		100	
7. Oneri diversi di gestione		0	828
oneri tributari	-	67	
abbuoni e sopravvenienze	-	761	
9. Accantonamenti a riserve vincolate		18.927	22.799
10. Utilizzo riserve vincolate		- 2.239	- 14.017
TOTALE		48.487	57.635

Nel mentre si evidenzia una leggera contrazione dei costi di funzionamento è rilevante segnalare l'aumento delle erogazioni mutualistiche, sia per sussidi sia per campagne di prevenzione.

Imposte dell'esercizio

Le imposte sono 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 di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 dello stesso decreto legislativo. Conseguentemente nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Anche ai fini dell'IRAP non è stato accertato alcun reddito, tenuto conto delle regole attualmente fissate per gli enti non commerciali.

MARCHEVITA ETS - CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Risultato di gestione

L'esercizio 2022 presenta un avanzo di gestione pari a euro 1.087 che è così determinato:

	2021	2022	variazione
Ricavi da attività di interesse generale	49.291	58.663	+ 19,01%
- Costi da attività di interesse generale	48.487	57.635	+ 18,86%
+ Proventi da attività finanziarie	53	59	+ 11,32%
AVANZO DI GESTIONE	857	1.087	+ 26,83%

ALTRE INFORMAZIONI

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

[Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie e numero dei volontari iscritti nel registro](#)

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

[Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale](#)

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

[Elementi patrimoniali e finanziari e componenti economiche inerenti patrimoni destinati ad uno specifico affare](#)

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

[Operazioni realizzate con le parti correlate](#)

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

[Proposta di destinazione dell'avanzo](#)

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 1.087, alla riserva statutaria ai sensi dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

[Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi](#)

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

[Ulteriori informazioni](#)

➤ **Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha avviato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza a 3Tech Srl con incarico DPO Ing. Cinotti Francesco.

➤ 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 01 marzo 2012.

➤ 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 2022 alcuna somma da parte di Enti Pubblici ad eccezione di Euro 799 quale contributo del cinque per mille annualità 2021. Detto contributo è stato appostato in apposito fondo vincolato e verrà rendicontato nel corso del 2023.

Relativamente al contributo incassato nel precedente esercizio per euro 927 – annualità 2020, precisiamo che è stato interamente speso nel corso del presente esercizio a parziale copertura dello screening oculistico. In ogni caso tutti i contributi vengono rendicontati ai sensi del D.C.M. del 23.04.2010 e successive modificazioni ed integrazioni e mantenuti agli atti societari sul modulo definito dall'Agenzia delle Entrate con allegate le fatture oggetto del rendiconto. Non avendo ricevuto un importo superiore a euro 15.000 non corre l'obbligo di presentazione del rendiconto stesso all'Agenzia delle Entrate.

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



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

Sussidi medico sanitari	<p>Viene riconosciuto il rimborso delle spese sostenute con una percentuale pari al 60% dell'importo delle fatture per visite mediche specialistiche c/o convenzionati, ed il 50% dell'importo delle fatture per esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici c/o strutture convenzionate.</p> <p>Per l'anno 2022 abbiamo rimborsato le seguenti prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Esami ed accertamenti presso convenzionati 4.836 € - Visite specialistiche presso convenzionati 5.833 €
Sussidi alla Famiglia	<p>Sono previsti sussidi al fine di sostenere la famiglia dell'associato per:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la nascita di un figlio, destinato all'acquisto di materiali e beni per la prima infanzia • l'iscrizione del figlio al primo anno dell'Asilo Nido

Relazione di missione

	<ul style="list-style-type: none"> • l'iscrizione del figlio al primo anno della Scuola dell'Infanzia • sussidio per acquisto cartella/zaino al figlio iscritto alla classe prima della scuola elementare • sussidio per l'acquisto di vocabolari od altri libri di testo al figlio iscritto alla prima classe della scuola media inferiore • sussidio al figlio iscritto ai primi tre anni della scuola media superiore per acquisto borsa da ginnastica e indumenti sportivi se il figlio è iscritto a centri, società o associazioni sportive • sussidi per figli al primo anno di laurea triennale e/o specialistica • sussidi per attività sportive e culturali extrascolastica per figli di Soci di età inferiore a 18 anni o Soci di età fra i 18 e 30 anni; <p>Per l'anno 2022 abbiamo rimborsato i seguenti sussidi:</p> <table> <tr> <td>- Sussidio attività sportiva o culturale</td><td>920 €</td></tr> <tr> <td>- Sussidi alla famiglia</td><td>1.440 €</td></tr> </table>	- Sussidio attività sportiva o culturale	920 €	- Sussidi alla famiglia	1.440 €
- Sussidio attività sportiva o culturale	920 €				
- Sussidi alla famiglia	1.440 €				
Carta Mutuasalus	<p>"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;</p> <p>"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;</p> <p>"Emergenza Sanitaria": rimpatrio sanitario da altra regione o dall'estero, invio di medicinali in Italia e all'estero, assistenza sanitaria;</p> <p>"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.</p>				
Reti di convenzioni	con circa 150 operatori economici operanti sul territorio, atti a facilitare le condizioni di accesso dei soci a condizioni maggiormente vantaggiose.				
Prevenzione	In aggiunta a quello già in essere Cardiologico di benvenuto per l'anno 2022 è stato offerto ai soci un nuovo screening per la prevenzione oculistica. Complessivamente vi hanno partecipato nel 2022 187 soci per una spesa complessiva a carico dell'associazione di euro 13.090; nello specifico sono stati fatti 21 screening per la prevenzione delle malattie cardiologiche e 166 screening per la prevenzione oculistica.				

Per completezza Vi informiamo che sono tuttora in corso le seguenti campagne di prevenzione



Relazione di missione

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 con la Cassa Mutua, 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.

Se possibile inserire una tabella che evidenzi le attività svolte e i percettori. Ad Esempio:

Descrizione	Importo	Percettori
Rimborsi sanitari	Euro 10.669	n. 184
Sussidi alla famiglia	Euro 2.360	n. 48
Screening cardiologico	Euro 1.470	n. 21
Screening oculistico	Euro 11.620	n.166
Contributi Comipa - Carta Mutuasalus	Euro 11.174	Tutti i soci

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

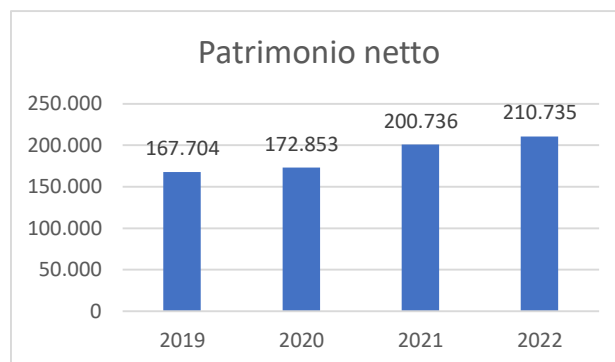
Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua, il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni Mutualistiche riservate agli associati.

In particolare gli ambiti di sviluppo attualmente in programma riguardano:

1. l'ampliamento della compagine sociale;
2. il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie e l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di operatività;
3. la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria in favore degli associati, attraverso l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci.
4. L'ampliamento della rete convenzione con il sistema sanitario regionale (ASUR Marche), offrendo prestazioni economicamente vantaggiose e tempi di attesa ridotti.
5. La realizzazione di iniziative specifiche e nuovi screening e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci.

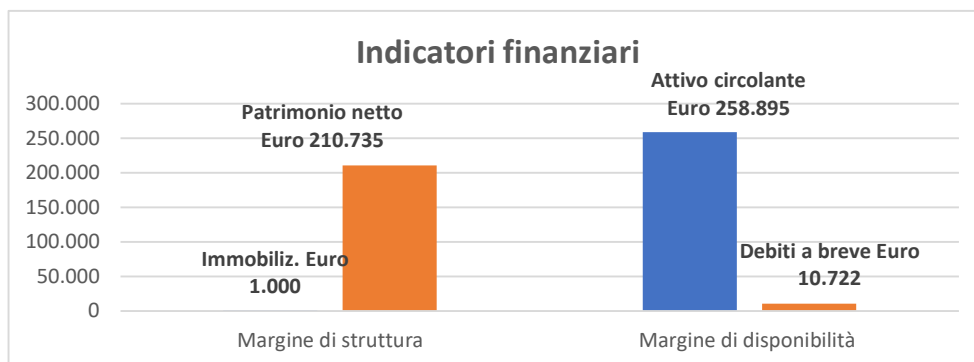
Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, è possibile poter affermare con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

- a. Della consistenza 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:

Relazione di missione



- 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 attività diverse al perseguimento delle missioni dell'ente e indicazione del loro carattere secondario e strumentale

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

CONCLUSIONI

Cari soci,

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2022 costituito da:

- **Stato patrimoniale;**
- **Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione dell'Organo di Controllo.**

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:

Al Banco Marchigiano Credito Cooperativo nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;

All'Organo di Controllo per la professionalità e la disponibilità che ci ha fornito;

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

A tutti voi soci per il sostegno che date alla mutua, con l'auspicio che il suo sviluppo possa sempre più soddisfare le esigenze di tutta la compagine sociale.

Luogo e data

San Michele al Fiume, 15/05/2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Patrizio Frati