



## **BILANCIO AL 31.12.2023**

- Stato patrimoniale e rendiconto gestionale
- Relazione di missione
- Relazione dell'Organo di controllo



Bilancio d'esercizio al

31/12/2023

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

**Sede in** Via ROMA 21A, 31050 MONASTIER DI TREVISO TV

**Fondo di dotazione** 47.612

**Cod. Fiscale** 94123220264

**Iscrizione RUNTS nr.** 773

**Sezione** Altri enti di terzo settore

Bilancio d'Esercizio

## Stato Patrimoniale

## Attivo

31/12/2023

31/12/2022

<b>A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI</b>		
<b>TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI (A)</b>	<b>50</b>	<b>0</b>
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>		
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
4) Altri beni	845	1.087
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>845</b>	<b>1.087</b>
<b>III - Immobilizzazioni finanziarie</b>		
1) Partecipazioni		
c) Partecipazioni in altre imprese	1.000	1.000
<b>Totale 1) Partecipazioni</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</b>	<b>1.845</b>	<b>2.087</b>
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
<b>II - Crediti</b>		
12) Crediti verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	24.760	47.650
<b>Totale 12) Crediti verso altri</b>	<b>24.760</b>	<b>47.650</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>24.760</b>	<b>47.650</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni</b>		
3) Altri titoli	50.000	50.000
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) Depositi bancari e postali	254.245	174.255
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>254.245</b>	<b>174.255</b>
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>	<b>329.005</b>	<b>271.905</b>
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>		
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI (D)</b>	<b>511</b>	<b>510</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>331.411</b>	<b>274.502</b>

Bilancio d'Esercizio

**Stato Patrimoniale**  
**Passivo**

	31/12/2023	31/12/2022
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>I – Fondo di dotazione dell'ente</b>	47.612	47.172
<b>II – Patrimonio vincolato</b>		
1) Riserve statutarie	112.337	100.828
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	25.000	25.000
3) Riserve vincolate destinate da terzi	50.834	18.570
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>188.171</b>	<b>144.398</b>
<b>IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio</b>	9.351	11.509
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>245.134</b>	<b>203.079</b>
<b>D) DEBITI</b>		
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	28.113	13.628
Totale 7) Debiti verso fornitori	28.113	13.628
9) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	478
Totale 9) Debiti tributari	(0)	478
12) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	4.204	3.358
Totale 12) Altri debiti	4.204	3.358
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>32.317</b>	<b>17.464</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>		
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI</b>	<b>53.960</b>	<b>53.959</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>331.411</b>	<b>274.502</b>

Bilancio d'Esercizio

## 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	(0)	(1.135)	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	126.985	96.001
2) Servizi	(84.945)	(90.283)	5) Proventi del 5 per mille	162	480
5) Ammortamenti	(242)	(121)	10) Altri ricavi, rendite e proventi	70	1.000
7) Oneri diversi di gestione	(297)	(735)			
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	(35.000)	(0)			
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	2.735	6.430			
<b>TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>(117.749)</b>	<b>(85.843)</b>	<b>TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>127.217</b>	<b>97.481</b>
			<b>AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>9.468</b>	<b>11.638</b>

D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI			D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1) Su rapporti bancari	(117)	(129)			
<b>TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI</b>	<b>(117)</b>	<b>(129)</b>	<b>TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>

Bilancio d'Esercizio

<b>AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI</b>		<b>(117)</b>	<b>(129)</b>
<b>TOTALE ONERI E COSTI</b>	<b>(117.866)</b>	<b>(85.972)</b>	<b>TOTALE PROVENTI E RICAVID</b>
		<b>127.217</b>	<b>97.481</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>		<b>9.351</b>	<b>11.509</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO</b>		<b>9.351</b>	<b>11.509</b>

*Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.*

MONASTIER DI TREVISO, 26/03/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il presidente VERONA MAURO





Relazione di missione al  
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

---

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

**Sede in** Via ROMA 21A, 31050 MONASTIER DI TREVISO TV  
**Fondo di dotazione euro** 47.612 euro  
**Cod. Fiscale** 94123220264  
**Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr.** 773  
**Sezione** Altri enti di terzo settore

## INDICE degli Argomenti

### Parte generale

Informazioni generali  
Missione perseguita e attività di interesse generale  
Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato  
Sedi e attività svolte  
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti  
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

## ATTIVO

### Quote associative o apporti ancora dovuti

#### Immobilizzazioni

##### B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio  
Movimenti delle immobilizzazioni materiali

##### B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

#### Attivo circolante

##### C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio  
Variazioni dei Crediti

##### C III - ATTIVITÀ FINANZIARIE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

##### C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

#### Ratei e risconti attivi

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

## PASSIVO

#### Patrimonio netto

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Relazione di missione

Debiti

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

Ratei e risconti passivi

Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

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

RENDICONTO GESTIONALE

Componenti da attività di interesse generale

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale  
Costi ed oneri da attività di interesse generale

Componenti da attività finanziarie e patrimoniali

Costi ed oneri da attività finanziarie e patrimoniali

ALTRE INFORMAZIONI

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie e numero dei volontari iscritti nel registro

Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale

Elementi patrimoniali e finanziari e componenti economiche inerenti patrimoni destinati ad uno specifico affare

Operazioni realizzate con parti correlate

Ulteriori informazioni

Proposta di destinazione dell'avanzo

Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi

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

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

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

Indicazione delle modalità di perseguimento delle finalità statutarie

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

Conclusioni

## Relazione di missione

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

Nonostante l'ente abbia conseguito ricavi e proventi inferiori a € 220.000, e quindi non superi il limite di cui all'art. 13 D.Lgs. n. 117/2017, si è scelto di redigere il bilancio nelle modalità previste per gli enti di maggiori dimensioni, ossia composto da:

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

in quanto tale rappresentazione è stata ritenuta più idonea per comunicare ai terzi le informazioni economiche, patrimoniali e finanziarie rispetto al Rendiconto per cassa previsto per gli enti di minori dimensioni.

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

## PARTE GENERALE

### Informazioni generali

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

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

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

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

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

**SERENISSIMA MUTUA ETS**, costituisce, dunque, un modello economico basato sull'autorganizzazione e su modalità gestionali sostenibili che puntano a massimizzare il valore delle risorse disponibili a copertura dei bisogni manifestati dai soci e loro famigliari.

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

## Relazione di missione

<b>Denominazione</b>	<i>Serenissima mutua ets</i>	<b>Telefoni</b>	<i>0422-799206</i>
<b>Indirizzo sede legale</b>	<i>Via Roma n. 21/a Monastier di Treviso (TV)</i>	<b>e-mail</b>	<i>info@serenissimamutua.it</i>
<b>Data di costituzione</b>	<i>01.10.2008</i>	<b>Indirizzo PEC</b>	<i>Info.serenissimamutua@pec.it</i>
<b>Ultima modifica Statutaria</b>	<i>28.06.2022 – notaio Gaspare Gerardi</i>	<b>Sito internet</b>	<i>www.serenissimamutua.it</i>
<b>Forma giuridica</b>	<i>Assoc. Mutualistica con personalità giuridica</i>	<b>Codice Fiscale</b>	<i>94123220264</i>
<b>Runts</b>	<i>Decreto n. 773 del 19/12/2022</i>	<b>Socio sostenitore</b>	<i>Bcc Pordenonese e Monsile</i>
<b>Sezione Runts</b>	<i>Altri enti del terzo settore</i>	<b>Fondo di dotazione</b>	<i>47.612 Euro</i>

**Missione perseguita e attività di interesse generale**

**SERENISSIMA 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.

E' possibile quindi poter affermare che **SERENISSIMA 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, 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.

## Relazione di missione

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

L'Ente è iscritto al RUNTS, a seguito di provvedimento del 19/12/2022 n. 773, con iscrizione al rep. n. **48031** 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'Ente ha la propria sede legale in Via ROMA 21A, 31050 MONASTIER DI TREVISO TV e opera nel territorio di riferimento della Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile, nella regione Veneto e Friuli Venezia Giulia.

**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 e dall'unico socio sostenitore persona giuridica, la Bcc Pordenonese e Monsile.

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 **SERENISSIMA MUTUA 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 5,00**.

Le quote associative annue, sono attualmente così determinate:

Soci giovani under 30	25,00
Soci giovani tra i 30 e i 35 anni (per il primo anno di iscrizione)	25,00
Soci over 30	45,00

## Relazione di missione

Alla data del 31.12.2023 compagine sociale conta **2.343 persone fisiche** e **1 socio persona giuridica** con un andamento così rappresentato

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Numero di Associati</b>	2.131	2.088	2.114	2.295	2.281	2.143	2.171	2.325	2.343
<b>Familiari assistiti</b>	2.099	1.631	1.616	1.433	1.821	1.731	1.701	1.972	1.933
<b>Totale utenti</b>	4.230	3.719	3.719	3.728	4.102	3.874	3.872	4.297	4.276

b) Soci sostenitori

La **Bcc Pordenonese e Monsile** è associato sostenitore di **SERENISSIMA MUTUA ETS**. La Banca sostiene l'associazione con:

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

**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:

- a. l'approvazione del bilancio consuntivo;
- b. la nomina degli amministratori, dei componenti il Comitato Ammissione Soci ordinari, se previsto, e dell'Organo di Controllo;
- c. l'approvazione e le modifiche dei regolamenti interni, ad eccezione di quelli relativi alle prestazioni Mutualistiche ed assistenziali che sono di competenza del Consiglio di Amministrazione;
- d. eventuali responsabilità degli amministratori e dei sindaci (ai sensi art. 28 Codice Terzo Settore) ed eventuali azioni di responsabilità nei loro confronti;
- e. tutti gli altri oggetti attinenti alla gestione sociale, indicati nell'ordine del giorno;
- f. le modifiche statutarie;
- g. lo scioglimento anticipato e la nomina dei liquidatori.

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

- a) **soci ordinari**: persone fisiche socie o clienti di Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile;
- b) **soci sostenitori**: persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio.

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base 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.**

## Relazione di missione

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 08 giugno 2023 per la discussione ed approvazione del bilancio 2022.

**Il Consiglio di Amministrazione** è composto attualmente da nove 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 07.07.2021 dura in carica 3 esercizi e cioè fino alla data di approvazione del bilancio 2023.

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 4 volte per deliberare l'ammissione e il recesso dei soci, l'entità del contributo associativo e per intraprendere tutte le decisioni indispensabili per la gestione della mutua, ivi compresa le erogazioni ai soci. In tutte le riunioni del Consiglio hanno partecipato i membri del Collegio Sindacale. La partecipazione dei Consiglieri nelle varie riunioni svolte è sempre stata quasi totalitaria. Il Consiglio di Amministrazione in carica, nominato in data 07.07.2021 risulta essere così composto:

<b><i>Presidente</i></b>	<b><i>Mauro Verona</i></b>
<b><i>Vice Presidente</i></b>	<b><i>Antonio Zamberlan</i></b>
<b><i>Consigliere</i></b>	<b><i>Renzo Carraretto</i></b>
<b><i>Consigliere</i></b>	<b><i>Maurizio Mascarin</i></b>
<b><i>Consigliere</i></b>	<b><i>Massimo Drigo</i></b>
<b><i>Consigliere</i></b>	<b><i>Marianna Mazzon</i></b>
<b><i>Consigliere</i></b>	<b><i>Remigio Brisotto</i></b>
<b><i>Consigliere</i></b>	<b><i>Denyse Fano</i></b>
<b><i>Consigliere</i></b>	<b><i>Emilio Minatel</i></b>

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti la Cassa Mutua. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente o ad un Consigliere delegato.

**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.

Il Comitato dei Sindaci, nominato dall'assemblea dei soci in data 07.07.2021, risulta essere così composto:

<b><i>Presidente</i></b>	<b><i>Maria Angela Pasquini</i></b>
<b><i>Sindaco effettivo</i></b>	<b><i>Francesca Camilla Bertolo</i></b>
<b><i>Sindaco effettivo</i></b>	<b><i>Tullio Giacomini</i></b>
<b><i>Sindaco supplente</i></b>	<b><i>Anna Casagrande</i></b>
<b><i>Sindaco supplente</i></b>	<b><i>Fortunato Serafin</i></b>



## Relazione di missione

**SERENISSIMA 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.

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

Anche per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, la mutua si avvale della rete di convenzioni che il Comipa Società Cooperativa, ha realizzato con strutture sanitarie e medici, al fine di ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose per tutti i soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa. L'insieme di queste convenzioni si aggiungono a quelle di natura non sanitaria, attivate direttamente dalla mutua sui nostri territori, sempre a vantaggio dei nostri associati. Per completezza evidenziamo che la mutua ad oggi può contare su oltre 2.000 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie ed oltre 70 convenzioni sul territorio con strutture di vario genere.

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

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 e attraverso l'educazione alla mutualità;
- Rafforzamento dei rapporti, sia con il tessuto economico del territorio che con altri enti no profit;
- Risposta ai bisogni primari della collettività, arginando l'arretramento del welfare state e 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 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. Su tutti ricordiamo la piattaforma dedicata al welfare aziendale e il portale per l'accesso alle prestazioni sanitarie da parte dei soci.

## 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

---

**Relazione di missione**

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;
- 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.

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

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

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

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

---

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

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

---

**Cambiamenti di principi contabili**

## Relazione di missione

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

### Correzione di errori rilevanti

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

### Criteri di valutazione

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

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

## STATO PATRIMONIALE - A T T I V O

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

### QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

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

Trattasi delle quote di adesione (5 euro a socio) sottoscritte dai nuovi soci ammessi con delibera nel mese di dicembre 2023, incassate a gennaio 2024.

### IMMOBILIZZAZIONI

#### 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 845; sono iscritte al costo di acquisto.

#### 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 costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni, le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

**Relazione di missione**

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2023 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. 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..

I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.

Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati.

**Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Saldo al 31/12/2023	845
Saldo al 31/12/2022	1.087
<b>Variazioni</b>	<b>-242</b>

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali iscritte nella voce B.II dell'attivo.

Bene	Valore iniziale	Fondo amm.to esercizio precedente	Amm.to dell'esercizio	Valore netto	aliquota
Macchine elettroniche	1.208	121	242	845	20%

**B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazioni.

**Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio****Partecipazioni**

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

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

**Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie**

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2023	1.000
Saldo al 31/12/2022	1.000
<b>Variazioni</b>	<b>0</b>

## Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	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.

## 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 II - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Voce IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2023 è pari a euro 329.005.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 57.100.

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 24.760.

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

## Variazioni dei Crediti

L'importo totale dei crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per un importo complessivo di euro 24.760

Saldo al 31/12/2023	24.760
Saldo al 31/12/2022	47.650
<b>Variazioni</b>	<b>-22.890</b>

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nelle singole

## Relazione di missione

sotto-voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore 5 anni
Verso altri	47.650	(22.890)	24.760	24.760	0	
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>47.650</b>	<b>(22.890)</b>	<b>24.760</b>	<b>24.760</b>	<b>0</b>	

**Natura e composizione della voce C.II.12) "Crediti verso altri"**

Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, di seguito si riporta la natura dei debitori e la composizione della voce C.II.12) "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 24.760.

**Crediti verso altri****Esigibili entro l'esercizio successivo**

Crediti v/altri (EE)	24.760
ETS: crediti per quote insolute	3.775
ETS: crediti per quote annuali da incassare	20.985
<b>Totale Esigibili entro l'esercizio successivo</b>	<b>24.760</b>

**Totale crediti verso altri** **24.760**

**C III - ATTIVITÀ FINANZIARIE****Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio**

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.III per euro 50.000 sono stati valutati al valore nominale. Le stesse riguardano un libretto di deposito vincolato aperto in data 02/12/2016. Risultano invariate rispetto al precedente esercizio.

**C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE****Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio**

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 254.245, 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	254.245
Saldo al 31/12/2022	174.255

## Relazione di missione

Variazioni	<u>79.990</u>
------------	---------------

## RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 511. Si riferiscono alla parte degli oneri riguardanti i canoni hardware e software, e all'assicurazione r.c. a favore degli amministratori e sindaci. Si tratta di costi sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2023 ma di competenza del prossimo esercizio.

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

Saldo al 31/12/2023	<u>511</u>
Saldo al 31/12/2022	<u>510</u>
<b>Variazioni</b>	<u><b>1</b></u>

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

## Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

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

## Risconti attivi

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Risconti Attivi</b>		
<i>ETS: risconti attivi</i>	<u>511</u>	<u>510</u>
<b>Totale Risconti Attivi</b>	<u><b>511</b></u>	<u><b>510</b></u>

STATO PATRIMONIALE -P A S S I V O

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

## PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'ente 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.

## Relazione di missione

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.

Il patrimonio netto dell'ente si compone come segue:

- Fondo di dotazione dell'ente: dell'ente pari ad euro 47.612, è costituito, ai sensi dell'art.12 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari e dal socio sostenitore. La variazione in aumento, pari ad euro 440, è dovuta all'ammissione di nuovi soci;
- Il patrimonio vincolato di euro 188.171 è rappresentato dalla riserva statutaria e dal fondo vincolato per decisione degli organi istituzionali. Più precisamente:
  - **riserva statutaria** pari ad euro 112.337, costituita dagli avanzi di gestione conseguiti nei precedenti esercizi;
  - **fondo vincolato per decisione degli organi sociali** pari ad euro 25.000, costituito negli esercizi precedenti, ai fini dell'ottenimento del riconoscimento giuridico, così come richiesto dalla Prefettura di Treviso;
  - **fondo vincolato destinato da terzi**, pari ad euro 50.834, incrementato nel 2023 per ulteriori euro 35.000. Per effetto della delibera di Cda del 22/02/2022, nell'esercizio in commento è stato utilizzato per euro 2.736, per la promozione di attività di screening sanitari.
- Il risultato d'esercizio presenta un avanzo pari a euro 9.351 che dovrà essere destinato per decisione assembleare in ottemperanza dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

## Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 245.134 ed evidenzia una variazione in aumento di di euro 42.055.

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	47.172		440				47.612
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	100.828		11.509				112.337
Riserve vincolate per decisione organi istit.	25.000						25.000
Riserve vincolate destinate da terzi	18.570		35.000	2.736			50.834



## Relazione di missione

Totale patrimonio vincolato	144.398		46.509	2.736			188.171
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione							
Altre riserve							
Totale patrimonio libero							
Riserva operaz. copertura flussi finanz. Attesi	(0)						(0)
Avanzo/disavanzo esercizio	11.509	(11.509)				9.351	9.351
Totale patrimonio netto	203.079	(11.509)	46.949	2.736		9.351	245.134

## DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 32.317.

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.

## 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.

## Relazione di missione

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
v/fornitori	13.628	14.485	28.113	28.113	0	
Tributari	478	(478)	0	0	0	
Altri debiti	3.358	846	4.204	4.204	0	
<b>Totale debiti</b>	<b>17.464</b>	<b>14.853</b>	<b>32.317</b>	<b>32.317</b>	<b>0</b>	

**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 53.960. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale, si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati dai soci fino al 31/12/2023 ma di competenza del prossimo esercizio.

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

Saldo al 31/12/2023	53.960
Saldo al 31/12/2022	53.959
<b>Variazioni</b>	<b>1</b>

	Valore al 31/12/2023	Variazioni	Valore al 31/12/2022
Ratei passivi	0	-0	0
Risconti passivi	53.960	1	53.959
Aggi su prestiti	0	-0	0

**Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"**

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

**Risconti passivi**

## Relazione di missione

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Risconti passivi</b>		
<i>ETS: risconti passivi contributi ricevuti</i>	53.960	53.959
<b>Totale Risconti passivi</b>	<b>53.960</b>	<b>53.959</b>

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

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

**RENDICONTO GESTIONALE**

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

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

**COMPONENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE**

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

La sezione evidenzia un avanzo di euro 9.468.

**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 127.217, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 29.736

Saldo al 31/12/2023	127.217
Saldo al 31/12/2022	97.481
<b>Variazioni</b>	<b>29.736</b>

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2023	2022
<b>1. Proventi da quote associative</b>	<b>126.985</b>	<b>96.002</b>
a. contributi associativi	126.985	96.002
<b>5. Proventi del 5 per mille</b>	<b>162</b>	<b>480</b>
a. Contributo 5 per mille	162	480
<b>10 Altri ricavi</b>	<b>70</b>	<b>1.000</b>

## Relazione di missione

<b>TOTALE</b>		<b>127.217</b>		<b>97.481</b>
---------------	--	----------------	--	---------------

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

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 117.749 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 31.906

Saldo al 31/12/2023	117.749
Saldo al 31/12/2022	85.843
<b>Variazioni</b>	<b>31.906</b>

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

<b>A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci</b>	<b>0</b>	<b>1.135</b>
a. materiali di consumo	0	1.135
<b>2. Servizi</b>	<b>84.945</b>	<b>90.283</b>
rimborsi e sussidi a soci	54.358	45.015
Contributi associativi Comipa	19.175	17.880
Utenze telefoniche	126	0
assemblee sociali	0	4.317
campagne di prevenzione/screening	0	15.353
iniziative culturali e tempo libero soci	2.837	0
servizi Comipa	6.030	4.343
privacy	769	769
spese legali e notarili	0	1.579
oneri bancari	11	7
canoni hardware e software	30	19
costi assicurativi	999	1.000
campagna covid	0	0
Pubblicità e propaganda	610	0
<b>5. Ammortamenti</b>	<b>242</b>	<b>121</b>
<b>7. Oneri diversi di gestione</b>	<b>297</b>	<b>735</b>
perdite su crediti	0	0
oneri tributari	54	215
abbuoni e sopravvenienze	18	520
Spese di rappresentanza	226	0
<b>8. Rimanenze iniziali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. Accantonamenti a riserve vincolate</b>	<b>35.000</b>	<b>0</b>
<b>10. Utilizzo riserve vincolate</b>	<b>(2.735)</b>	<b>(6.430)</b>
<b>TOTALE</b>	<b>117.749</b>	<b>85.843</b>

## Relazione di missione

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

La sezione evidenzia un disavanzo di euro 117.

**Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali**

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 117, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 12

Saldo al 31/12/2023	117
Saldo al 31/12/2022	129
<b>Variazioni</b>	<b>-12</b>

**ALTRE INFORMAZIONI**

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

**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 volontario 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.

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

**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**

Relazione di missione

#### 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.

#### ULTERIORI INFORMAZIONI

➤ **Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha proseguito il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza alla 3 Tech srl e l'incarico di DPO al dr Francesco Cinotti.

➤ **Beni immobili utilizzati a titolo gratuito**

La mutua svolge la propria attività nei locali messi a disposizione in comodato gratuito dal nostro 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 Pubblici.

#### PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 9.351, alla riserva statutaria, ai sensi dell'art. 14 dello Statuto vigente.

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

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

#### ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

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

Il nostro ente, nel rispetto del proprio statuto sociale, si è sempre impegnato per lo svolgimento delle proprie

## Relazione di missione

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 e pubblici;
- Campagne di prevenzione sanitarie, con l'obiettivo di accrescere la sensibilità al tema della prevenzione delle malattie, quali ad esempio Screening mammografico, Screening Oculistico, ecc.;
- Eventi formativi ed informativi in ambito sanitario;
- Sussidi medico-sanitari pari ad una percentuale dal 15% al 30% dell'importo delle fatture per visite mediche specialistiche, analisi e diagnostica strumentale, cure fisioterapiche, trattamenti termali, servizio ambulanza e taxi;
- Sostegno economico a tutti in cassa integrazione guadagni, in mobilità o con assegno di disoccupazione tramite il riconoscimento di una percentuale maggiorata sui rimborsi sanitari;
- Diarie Ospedaliere per malattia -infortunio -RSA:  
*Infortunio euro 30,00 al giorno con massimale di euro 600,00*  
*Malattia euro 20,00 al giorno con massimale di euro 400,00*  
*RSA euro 10,00 al giorno con massimale di euro 200,00*
- 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.*

Nel corso del 2023, la mutua ha promosso una nutrita campagna di screening:

	Soci beneficiari	Sussidi erogati/spesa sostenuta
SCREENING SANGUE/URINE	72	1.100
SCREENING MAMMOGRAFICO/SENOLOGICO	40	3.525
SCREENING CARDIOLOGICO	35	2.451
SCREENING DERMATOLOGICO	60	3.290
SCREENING OCULISTICO	58	2.774

Con le campagne di screening la Mutua vuole promuovere la cultura della prevenzione, sostenendo una parte della quota individuale di accesso alle visite o esami e garantendo servizi qualificati e svolti da professionisti affermati nei centri di medicina accreditati dal servizio sanitario nazionale, convenzionati e partner della mutua.

### SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

- Contributo per la nascita di un figlio, destinato all'acquisto di materiali e beni per la prima infanzia;
- Contributo per l'iscrizione del figlio all'Asilo Nido;
- Contributo per l'iscrizione del figlio alla Scuola dell'Infanzia

## Relazione di missione

- Contributo per l'acquisto di materiale di cancelleria e libri di testo per i figli dei soci iscritti alle scuole primarie e secondarie di primo e secondo grado;
- Contributo una tantum riservato ai giovani soci (con meno di 27 anni) iscritti per la prima volta ad un ciclo di studi universitari, per il sostentamento delle spese quali tassa d'iscrizione, trasporto, acquisto di libri di testo;
- Rete delle convenzioni con numerosi operatori economici del territorio, atte a facilitare le condizioni di accesso dei soci e condizioni economiche maggiormente vantaggiose;
- Sostegno economico a tutti i soci in cassa integrazione guadagni, in mobilità o con assegno di disoccupazione tramite contributo maggiorato per l'iscrizione dei figli all'asilo nido, alla scuola dell'infanzia o per i nuovi nati.

## ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO

- Visite a mostre e musei o gite alla riscoperta di luoghi del nostro territorio poco conosciuti;
- Partecipazione a spettacoli teatrali e musicali;
- Corsi di formazione.

L'andamento della partecipazione alle principali iniziative sanitarie e sociali viene rappresentato nelle tabelle che seguono:

	Soci beneficiari	Sussidi erogati/spesa sostenuta
CAMPAGNE BUONI SCUOLA	794	20.142
SUSSIDI SANITARI DIARIE	26	4.460
SUSSIDI SANITARI RIMBORSI	795	14.396
SUSSIDI ALLA FAMIGLIA	44	2.220
NETWORK CARTAMUTUASALUS	Tutti i soci	19.175

\*Familiari di soci

**Mercoledì 1 marzo 2023** a Pordenone nella Saletta incontri del convento di San Francesco a Pordenone, si è svolto il convegno gratuito dal titolo "Le mode dell'alimentazione: falsi miti e verità", relatrice la biologa nutrizionista Rachele Turco, in collaborazione con Bcc Pordenonese e Monsile e Fondazione BCC Pordenonese e con il patrocinio del Comune di Pordenone.

Una serata informativa per fare chiarezza sulle buone abitudini alimentari che fanno bene alla salute e per imparare come difenderci dai condizionamenti, cercando di dare risposte chiare ai tanti falsi miti sull'alimentazione che girano in continuazione e dando diverse interessanti indicazioni sui comportamenti corretti da adottare. Una iniziativa per offrire benessere e al contempo fare informazione, sensibilizzando i soci alla prevenzione, partendo da tavola.

**Mercoledì 29 marzo 2023** alla Cantina Viticoltori Ponte, Sala Botti, a Ponte di Piave incontro dal titolo "La forza della fiducia tra genitori e figli, nella prevenzione, in noi stessi" con lo psichiatra e saggista Paolo Crepet e due medici specialisti di Centro di medicina Oderzo: la medico dello sport ed ex olimpionica dott.ssa Alessandra Patelli e il dottor Giuseppe Favretto, già primario dell'U.O. di Cardiologia Riabilitativa Preventiva dell'Ospedale Riabilitativo di Alta Specializzazione di Motta di Livenza.

**Domenica 3 settembre 2023** Serenissima Mutua ETS era presente alla manifestazione "Pordenone Pedala 2023" a Pordenone con un doppio gazebo presso Parco Galvani in collaborazione con Centro di Medicina Pordenone. Personale qualificato era a disposizione di tutti gli iscritti per la misurazione della pressione arteriosa e per dare utili consigli su alimentazione e corretti stili di vita.



### 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;
3. l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di operatività;
4. la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria in favore degli associati, attraverso l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci.

Inoltre, di concerto con il Comipa, stiamo analizzando con altrettante attenzioni, i bisogni emergenti del territorio in cui operiamo, al fine di poter implementare il ventaglio dei servizi erogati e con l'obiettivo di poter contribuire al miglioramento del bene comune e delle condizioni di vita dei nostri soci.

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

- a. Della consistenza del patrimonio netto, utilizzabile esclusivamente per iniziative sociali future, senza dover ricorrere ad ulteriore apporti di soci o di terzi;
- b. Dal grado di solidità della struttura rilevabile anche dai principali indici finanziari (margine di struttura e margine di disponibilità);
- c. Della composizione della compagine sociale in costante crescita;
- d. Delle azioni mutualistiche poste in essere sempre correlate alle disponibilità economiche e finanziarie disponibili. Tanto è verificabile anche dal budget previsionale che dimostra risorse più che sufficienti per lo svolgimento delle attività, rispettando le obbligazioni assunte

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

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

- tutte le iniziative e campagne realizzate nel corso dell'esercizio 2023 hanno avuto l'obiettivo di promuovere l'inclusione sociale nel proprio territorio per quanto riguarda lo sviluppo della democrazia e della persona umana e la realizzazione di uno sviluppo economico e sociale che valorizzi le attitudini e le capacità umane e professionali.
- i sussidi messi a disposizione della compagine sociale sono improntati ai seguenti criteri:
  - in ambito sociale ridurre gli oneri di gestione dei minori all'interno delle proprie famiglie;
  - in ambito educativo promuovere nei giovani la cultura della mutualità e della sussidiarietà nelle attività quotidiane;
  - in ambito sanitario favorire l'accesso a prestazioni specialistiche e accertamenti diagnostici, a condizioni economiche di favore per effetto delle convenzioni stipulate dal COMIPA e senza lunghi tempi di attesa, concorrendo così ad eliminare le barriere socio-economiche che possono frapporsi alla tutela della salute sui territori di competenza

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

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

CONCLUSIONI

Cari soci,

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

- **Stato patrimoniale;**
- **Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione di missione;**
- **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:

Alla Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile 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.

Luogo e data

MONASTIER DI TREVISO, 26 MARZO 2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente VERONA MAURO

# ***SERENISSIMA MUTUA ETS***

***sede in Monastier di Treviso (TV) via Roma n. 21/a***

***CODICE FISCALE N. 94123220264***

Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 773

Sezione Altri enti di terzo settore

## **RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023**

Agli associati della Associazione “**SERENISSIMA MUTUA ETS**”.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dal Consiglio di Amministrazione il bilancio d'esercizio di Serenissima Mutua Ets chiuso al 31 dicembre 2023 redatto in conformità all'art. 13 del D. Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (d'ora in avanti Codice del Terzo settore) e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti “OIC 35”), che ne disciplinano la redazione; il bilancio d'esercizio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 9.351.

Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nei termini statutari.

A norma dell'art. 13, co.1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

L'organo di controllo, non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, per assenza dei presupposti previsti dall'art. 31 del Codice del Terzo Settore, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza e i controlli previsti dalla Norma 3.8. delle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore, consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti.

L'esito dei controlli effettuati è riportato di seguito.

### **1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; abbiamo inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente all'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale, all'art. 6, inerente al rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse, all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all' art. 8, inerente

alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si rinvia a quanto riportato nell'apposita relazione, riportata nel paragrafo "Missione perseguita e attività di interesse generale" del bilancio sociale redatto dall'ente, di cui costituisce parte integrante:

- l'ente persegue, senza scopo di lucro, le attività previste all'art. 5 dell'allegato B) all'atto rep. 74598/36222 del 7 luglio 2021 del notaio Gaspare Gerardi di Pordenone.

In via prevalente per finalità di 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:

- l'ente ha posto in essere attività di raccolta fondi secondo le modalità e i limiti previsti dall'art. 7 del Codice del Terzo Settore e dalle relative linee guida, approvate dal D.M 9.6.2022; ha inoltre correttamente rendicontato i proventi e i costi di tali attività nella Relazione di missione;

- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio; a questo proposito, ai sensi dell'art. 14 del Codice del Terzo Settore e per quanto previsto all'art.12 dello statuto sociale;

- nel bilancio in approvazione non sono stati deliberati e previsti emolumenti, compensi o corrispettivi, retribuzioni, a qualsiasi titolo attribuiti ai componenti degli organi sociali – Consiglio di amministrazione – Organo di controllo, oltre che ai dipendenti apicali e agli associati.

In relazione alla responsabilità amministrativa e penale degli enti giuridici, così come indicato dal D.lgs. 8 giugno 2001, n. 231, si fa presente che il Consiglio di Amministrazione, considerate le dimensioni della associazione, non ha ancora preso in considerazione l'effettuazione di una adeguata attività di analisi dei rischi connessi alla sopra citata responsabilità, finalizzata alla predisposizione del modello di controllo interno ad essi afferente.

Abbiamo partecipato all'assemblea degli associati riunitasi in data 8 giugno 2023 con all'ordine del giorno "Bilancio al 31 dicembre 2022: deliberazioni inerenti e conseguenti" e alle quattro riunioni del Consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dal Consiglio di amministrazione, nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'ente, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento

del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni supportati dai servizi erogati da "Comipa", dall'esame dei documenti aziendali e dai documenti messi a disposizione dall'associazione, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Serenissima Mutua Ets è associata al Comipa, il quale ha fornito all'Associazione l'assistenza in fase costitutiva ed in modo continuativo e coordina il funzionamento degli strumenti comuni alle mutue associate.

Inoltre Serenissima Mutua Ets, sin dalla sua costituzione può contare, regolata da apposita convenzione, sulla collaborazione del personale dipendente della locale BCC Pordenonese e Monsile, socio sostenitore.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi, tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

In merito a ulteriori situazioni si evidenzia quanto segue:

**Consiglio di amministrazione-** nominato con assemblea in data 7 luglio 2021 – dura in carica 3 esercizi e cioè fino alla data di approvazione del bilancio 2023.

**Il Consiglio di Amministrazione** è composto da 9 membri - nelle persone dei signori:

Mauro Verona - Antonio Zamberlan – Renzo Carraretto - Massimo Drigo - Denyse Fano - Remigio Brisotto - Marianna Mazzon - Maurizio Mascarin - Emilio Minatel.

**Con verbale del Consiglio di Amministrazione** del 22 luglio 2021 sono stati nominati:

Verona Mauro – Presidente e Zamberlan Antonio - Vicepresidente.

**L'Organo di controllo** nominato con assemblea in data 7 luglio 2021 – dura in carica 3 esercizi e cioè fino alla data di approvazione del bilancio 2023.

**L'Organo di controllo** è composto da tre membri effettivi e da due supplenti, eletti anche fra non soci, nelle persone dei signori:

Maria Angela Pasquini – Presidente, Tullio Giacomini - Sindaco Effettivo, Francesca Camilla Bertolo - Sindaco Effettivo, Fortunato Serafin – Sindaco Supplente e Anna Casagrande -Sindaco Supplente.

## **2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

L'organo di controllo, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste Norma 3.8. delle "Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto.

In assenza di un soggetto incaricato della revisione legale, inoltre, l'organo di controllo ha verificato la rispondenza del bilancio e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui l'organo di controllo era a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei suoi doveri di vigilanza, dei suoi compiti di monitoraggio e dei suoi poteri di ispezione e controllo.

L'organo di controllo ha verificato che gli schemi di bilancio fossero conformi a quanto disposto dal D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35.

La relazione di missione da noi esaminata, dimostra che l'associazione ha operato nel rispetto della normativa vigente per le associazioni e soprattutto nei confronti dei propri associati, senza alcun fine di lucro e tantomeno commerciale.

Per quanto a nostra conoscenza, il Consiglio di Amministrazione, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c..

Facciamo, inoltre, presente che il Consiglio di Amministrazione, da noi interpellato in ordine all'esistenza di atti, fatti e negozi diversi da quelli rappresentati nei documenti di bilancio ovvero successivi alla chiusura dell'esercizio, ma comunque utili a fornire un quadro fedele della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'associazione, ne ha dichiarato l'insussistenza.

### **3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo gli associati ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dal Consiglio di Amministrazione.

L'organo di controllo concorda, con la proposta formulata nella relazione di missione dal Consiglio di amministrazione, di destinazione dell'intero avanzo d'esercizio pari ad € 9.351, al fondo di riserva statutaria nel rispetto dell'art.14 dello statuto sociale vigente.

Ricordiamo, infine che, con l'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2023, è in scadenza il nostro incarico. Invito, pertanto, l'assemblea a provvedere a tal fine.

Treviso, li 20 aprile 2024

#### **L'Organo di controllo**

<i>(f.to) Maria Angela Pasquini</i>	<i>Presidente</i>
<i>(f.to) Tullio Giacomini</i>	<i>Sindaco effettivo</i>
<i>(f.to) Francesca Camilla Bertolo</i>	<i>Sindaco effettivo</i>

**"COPIA CORRISPONDENTE AL DOCUMENTO DEPOSITATO PRESSO LA SEDE DELL'ASSOCIAZIONE"**