

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

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

Sede in Via del Lago 2, 70013 CASTELLANA GROTTA BA
Fondo di dotazione euro 23.240
Cod. Fiscale 93530460729
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 546 del 24/05/2022
Sezione Altri Enti del 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 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
Stato Patrimoniale
Rendiconto Gestionale

ALTRE INFORMAZIONI

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

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

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

INDICAZIONE DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE

Relazione di missione

Signori Soci,

unitamente al Consiglio di Amministrazione ed all'Organo di Controllo Collegiale di Communitas ETS, 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 2023.

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

COMMUNITAS ETS è un'associazione Mutualistica, costituita nel 2022 a Castellana Grotte, 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.

COMMUNITAS 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.

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	<i>COMMUNITAS ETS</i>	Telefoni	<i>0804990800</i>
Indirizzo sede legale	<i>Via del Lago 2</i>	e-mail	<i>info@communitasets.it</i>
Data di costituzione	<i>29/03/2022</i>	Indirizzo PEC	<i>communitasets@pec.it</i>
Forma giuridica	<i>16 – casse mutue e simili con o senza personalità giuridica</i>	Sito internet	<i>https://www.communitasets.it/</i>
Runts	<i>n. 546 del 24/05/2022</i>	Codice Fiscale	<i>93530460729</i>
Sezione Runts	<i>Altri enti del terzo settore</i>	Socio sostenitore	<i>Cassa Rurale ed Artigiana di castellana Grotte – Credito Cooperativo – Società Cooperativa</i>
Fondo di dotazione	<i>23.240 euro</i>		

Missione perseguita e attività di interesse generale

COMMUNITAS 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.

COMMUNITAS 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 sta sviluppando 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

Relazione di missione

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 del provvedimento del 24/05/2022 n. 546, con iscrizione al rep. n. 29270 nella sezione **Altri enti del 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 del Lago 2, Castellana Grotte e opera in tutto il territorio di riferimento della *Cassa Rurale ed Artigiana di castellana Grotte – Credito Cooperativo – Società Cooperativa*.

Dal 24 ottobre 2024, Communitas ETS ha trasferito la sede amministrativa presso il Centro Servizi sito nel Piazzale Anelli 8/9 (Piazzale Grotte) a Castellana Grotte.

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

I primi portatori di interesse sono gli **Associati**, costituiti da soci ordinari persone fisiche e **dall'unico socio sostenitore: CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CASTELLANA GROTTA CREDITO COOPERATIVO**.

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 **COMMUNITAS 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 e sul sito web della Mutua. 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:

Relazione di missione

Soci Bcc under 30	35,50
Non soci Bcc under 30	35,50
Soci Bcc over 30	47,50
Non soci Bcc over 30	71,50
Socio Bcc over 30 coniuge o convivente	47,50
Non socio Bcc over 30 coniuge o convivente	59,50

Alla data del 31.12.2023 compagine sociale conta **816 soci persone fisiche** e **1 socio persona giuridica**:

Soci fondatori persone fisiche	13
Sco fondatori persone giuridiche	1
Nuovi ammessi nell'esercizio	803
Recessi	5
Esclusi	0
Deceduti	0
Totale soci al 31.12.2023	817

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

b) Soci sostenitori

La **CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CASTELLANA GROTTI CREDITO COOPERATIVO** è associato sostenitore di **COMMUNITAS**. La Banca ha effettuato il versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, e sostiene l'associazione 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;
- un contributo in conto esercizio di euro 40.000.

Assetto istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

- *Assemblea dei soci;*
- *Consiglio di Amministrazione;*
- *Organo di Controllo Collegiale*

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

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

Relazione di missione

- 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 della Cassa Rurale ed Artigiana di Castellana Grotte nonché gli associati delle persone giuridiche in possesso dello status giuridico di socio sostenitore;
- b) soci sostenitori: persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio.

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base alla appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. Nelle assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali. **Ciascun socio ha un voto.**

I soci, che per qualsiasi motivo non possono intervenire personalmente all'Assemblea, hanno la facoltà di farsi rappresentare soltanto da altri soci mediante delega scritta.

Nel corso del 2023, l'Assemblea ordinaria si è riunita in data 11/06/2023 per approvare il bilancio al 31.12.2022.

Il Consiglio di Amministrazione è composto attualmente da sette membri di cui cinque (come da statuto) designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente è di nomina consiliare. Il Consiglio in carica scadrà alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del presente bilancio.

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

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

<i>Presidente</i>	<i>Martellotta Giuseppe</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Lovece Daniela</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Mongelli Giovanni</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Pace Francesco</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Longo Francesco</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Rizzi Nicola</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Rubino Vito Luigi</i>

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

Nel corso dell'esercizio, il Consiglio di Amministrazione si è riunito 13 volte, con le modalità consentite nel rispetto delle disposizioni vigenti e dello statuto sociale vigente.

Organo di controllo. Come previsto dallo statuto vigente, la mutua ha provveduto a nominare un organo di controllo collegale nelle persone di

<i>Presidente</i>	<i>Roberto Domenico</i>
<i>Sindaco Effettivo</i>	<i>Spinosa Mariangela</i>
<i>Sindaco Effettivo</i>	<i>Elefante Giuseppe</i>

Rapporti instaurati con altri enti non profit e del territorio

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

Relazione di missione

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.

COMMUNITAS 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 3.500 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie ed oltre 2.000 convenzioni sul territorio con strutture di vario genere.

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

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

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

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

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

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- 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;

Relazione di missione

- 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

L'esercizio chiuso il 31/12/2023 rappresenta il secondo esercizio di applicazione delle regole di cui al D.M. 05.03.2020 e delle indicazioni del principio contabile OIC 35, e rispetto all'esercizio precedente, non si rilevano cambiamenti di principi contabili.

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.

Relazione di missione

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 300.

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 561.

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto, maggiorato degli oneri accessori, o al costo di produzione.

Il costo di produzione comprende i costi diretti e i costi generali di produzione, per la quota ragionevolmente imputabile al cespite.

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

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

DESCRIZIONE	COEFFICIENTI AMMORTAMENTO
Altri beni	
Macchine ufficio elettroniche e computer	20%
Sistemi e apparecchi telefonici	20%

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	561
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	561

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

Relazione di missione

Bene	Valore iniziale	Nuove acquisizioni	Fondo amm.to eser. prec.	Amm.to dell'esercizio	Valore netto	Aliquota
Macchine d'ufficio	0	623	(00)	(62)	561	20%
TOTALE	1.119	0	112	223	784	

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
Variazioni	0

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 scritte al costo di sottoscrizione, corrispondente al presumibile valore di realizzo riguardano:

- a. partecipazione non azionarie nel **Comipa Società Cooperativa** a mutualità prevalente con sede in Roma Via Castelfidardo n. 50 – Capitale Sociale euro 101.807. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

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

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

Relazione di missione

ATTIVO CIRCOLANTE

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

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

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2023 è pari a euro 55.668.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 21.613.

C I – RIMANENZE**Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio**

Le rimanenze di magazzino sono costituite dai beni destinati alla vendita o che concorrono alla loro produzione e sono valutate in bilancio al minore fra il costo di acquisto e il valore di realizzazione desumibile dal mercato.

Rimanenze valutate al costo

Ai sensi del c. 1 n. 9 dell'art. 2426 C.C., sono state valutate al costo di acquisto, essendo tali valori non superiori al valore di presunto realizzo desumibile dall'andamento del mercato rilevabile alla fine dell'esercizio. Le seguenti rimanenze, per un importo pari ad euro 4.861,70, si riferiscono a materiale di cancelleria e materiale di consumo da utilizzare nell'esercizio successivo.

C II – CREDITI**Criteria 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 903.

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 903

Saldo al 31/12/2023	903
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	903

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nelle singole sotto-voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante,

Relazione di missione

	Valore di inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Verso altri	0	903	903	903
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	0	903	903	903

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 49.903, 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	49.903
Saldo al 31/12/2022	34.055
Variazioni	15.848

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 3 e si riferiscono al rinnovo della posta elettrica certificata, per il periodo di competenza 2024.

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

Saldo al 31/12/2023	3
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	3

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:

Relazione di missione

Risconti attivi

	31/12/2023	31/12/2022
Risconti Attivi		
<i>ETS: risconti attivi</i>	3	0
Totale Risconti Attivi	3	0

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 si compone come segue:

- Il **"fondo di dotazione"** dell'ente pari ad euro 23.240, è costituito, ai sensi dell'art.12 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari per euro 8.240 e dal socio sostenitore per euro 15.000;
- **Patrimonio vincolato:** patrimonio derivante dalla riserva statutaria, che ammonta ad euro 2.861 ed 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. Rispetto l'esercizio precedente si evidenzia una variazione in aumento di euro 2.861 per effetto della destinazione dell'avanzo 2022.
- Il risultato d'esercizio presenta un disavanzo pari ad euro 8.148 che dovrà essere coperto per decisione assembleare in ottemperanza dell'art 12 dello statuto sociale vigente.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 17.953 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro -5.038.

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	15.130		8.110				23.240
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	0	2.861					2.861
Riserve vincolate per decisione organi istit.	0	5.000		(5.000)			(0)

Relazione di missione

Riserve vincolate destinate da terzi	(0)						(0)
Totale patrimonio vincolato	0						2.861
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	7.861	(7.861)				(8.148)	(8.148)
Totale patrimonio netto	22.991	0	8.110	(5.000)		(8.148)	17.953

Per la nostra natura di ente di tipo associativo senza fine di lucro che non svolge alcun tipo di attività commerciale o economica, l'intero patrimonio netto, compreso i fondi di riserva, non è distribuibile tra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della mutua, in quanto destinato in via esclusiva al raggiungimento degli scopi sociali, così come previsto anche dallo Statuto vigente. La nozione di indisponibilità delle riserve non coincide, comunque, con la nozione di disponibilità che riguarda invece la possibilità di utilizzazione del patrimonio netto per i soli fini istituzionali dell'associazione

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 34.326 e 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.

Debiti commerciali

I debiti commerciali ammontano ad euro 22.693, di cui euro 13.927 si riferiscono ai debiti verso i fornitori per fatture da pagare, ed euro 8.766 per fatture da ricevere.

Relazione di missione

Debiti tributari

I debiti tributari si riferiscono a irpef da versare sui compensi e gettoni di presenza del Consiglio di Amministrazione ed ammontano ad euro 2.123

Esigibili entro l'esercizio successivo

<i>Debiti per irpef da versare</i>	<u>2.123</u>
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	<u>2.123</u>

Debiti v/istituti previdenza sociale

I debiti verso istituti di previdenza sociale si riferiscono a contributi Inps e Inail da versare sui compensi e gettoni di presenza del Consiglio di Amministrazione ed ammontano ad euro 2.906

Esigibili entro l'esercizio successivo

<i>Debiti v/istituti di prev. e secur.sociale</i>	<u>2.906</u>
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	<u>2.906</u>

Debiti verso dipendenti e collaboratori

I debiti verso dipendenti e collaboratori si riferiscono ai compensi degli amministratori per euro 6.604

Esigibili entro l'esercizio successivo

<i>Debiti v/amministratori per compensi</i>	<u>6.604</u>
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	<u>6.604</u>

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
v/fornitori	4.378	18.315	22.693	22.693	0	
Tributari	1.869	254	2.123	2.123	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	1.866	1.040	2.906	2.906	0	
v/dipendenti e collaboratori	3.951	2.653	6.604	6.604	0	
Totale debiti	12.064	22.262	34.326	34.326	0	

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.

Relazione di missione

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 5.253. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I risconti passivi si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati 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	5.253
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	5.253

Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

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

	31/12/2023	31/12/2022
Risconti passivi		
<i>ETS: risconti passivi</i>	5.253	0
Totale Risconti passivi	5.253	0

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 disavanzo di euro 8.148.

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 51.692, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 31.690

Saldo al 31/12/2023	51.692
Saldo al 31/12/2022	20.002
Variazioni	31.690

Relazione di missione

	2022	2023	Variazioni
1) Ricavi da attività di interesse generale	20.000	46.830	26.828
10) Altri ricavi e proventi	2	0	(2)
11) Rimanenze finali	0	4.862	4.862
Totale dei ricavi	20.002	51.962	31.688

Ancora più dettagliatamente:

	2022	2023
1. Proventi da quote associative	20.000	46.830
Contributo socio sostenitore	20.000	46.830
10. Altri ricavi e proventi	2	0
11. Rimanenze finali	0	4.862
TOTALE	20.002	51.692

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 59.840 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 47.728

Saldo al 31/12/2023	59.840
Saldo al 31/12/2022	12.112
Variazioni	47.728

		2022	2023
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		0	9.771
a. materiali di consumo	0		32
b. gadget mutua	0		36
c. cancelleria e stampati	0		9.702
2. Servizi		12.108	53.068
a. compenso organo di controllo	4.978		7.215
b. compenso carica sociale	7.083		11.053
c. rimborsi e sussidi soci	0		10.186
d. contributi associativi Comipa	0		4.500
e. servizi specifici Comipa	0		6.064
f. servizi di prossimità Federazione	0		5.000

Relazione di missione

g. spese promozionali ente	0		3.000	
h. iniziative culturali e tempo libero soci	0		5.573	
i. rimborsi spese viaggi e trasferte	0		238	
l. costi postali e valori bollati	0		118	
m. canoni hardware/software	0		8	
n. servizi bancari	47		113	
5. Ammortamenti		0		62
7. Oneri diversi di gestione		4		1.939
a. Spese di rappresentanza	0		1.514	
b. erogazioni liberali	0		350	
c. oneri tributari	4		6	
d. altri oneri diversi di gestione	0		67	
e. arrotondamenti	0		2	
10. Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	0			(5.000)
TOTALE		12.111		59.840

COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

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

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 0, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -29

Saldo al 31/12/2023	0
Saldo al 31/12/2022	29
Variazioni	-29

SINGOLI ELEMENTI DI RICAPO O DI COSTO DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In ottemperanza a quanto richiesto dal D.M. 5.03.2020, Mod. C n.11) non si rilevano nell'esercizio in commento singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

ALTRE INFORMAZIONI

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

Relazione di missione

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

In ottemperanza a quanto richiesto al punto 12) del Modello C allegato al D.M. 5.03.2020, nell'esercizio in commento sono stati ricevute erogazioni liberali pari ad euro 40.000.

**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 Cassa Rurale ed Artigiana di Castellana Grotte e sul supporto della Federazione delle BCC di Puglia e Basilicata. Il socio sostenitore, in ogni caso, offre l'appoggio di tutto il proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli, regolato da apposita convenzione mentre la Federazione ci supporta mediante servizi di prossimità. 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**

Di seguito vengono riportate le informazioni concernenti il dettaglio dei compensi in denaro, servizi o natura riconosciuti ai componenti degli organi amministrativi e controllo.

Organismo	Importo	Note
Organo Amministrativo	11.053	Viene retribuito in funzione dei particolari incarichi assegnati dal CdA del 24/05/2022
Organo di controllo	7.215	

Dalla valutazione di queste tabelle è possibile evincere che chiunque rivesta una carica sociale percepisce compensi individuali proporzionati all'attività svolta, alla responsabilità assunta e alle specifiche competenze, tenuto conto della natura sociale che riveste il nostro sodalizio. Detti compensi risultano, infatti, decisamente inferiori a quelli previsti in altri enti che operano nei medesimi o analoghi settori e condizioni.

**ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E COMPONENTI ECONOMICHE
INERENTI PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE**

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

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio ed alla tutela degli interessi dell'ente, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

PROPOSTA DI COPERTURA DEL DISAVANZO

Sulla base di quanto esposto, si propone di coprire il disavanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 8.148, mediante l'utilizzo della riserva statutaria pari ad euro 2.861 e il fondo di dotazione pari ad euro 5.287.

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

COMMUNITAS ETS svolge le proprie attività istituzionali, in ottemperanza all'art.5 dello statuto.

Dopo la formale costituzione, la mutua si è immediatamente attivata per regolare l'impianto amministrativo ed organizzativo in tutte le articolazioni. Conseguentemente dopo aver divulgato l'iniziativa sociale verso la collettività di riferimento, ha deliberato in merito all'ammissione dei nuovi soci, ha istituito i libri sociali e contabili, ha sviluppato le convenzioni e i regolamenti necessari per offrire ai propri soci i servizi Mutualistici ritenuti essenziali.

Ai fini dello sviluppo della compagine sociale, nel primo semestre del 2023 è stata portata avanti l'iniziativa "Nuovo Frutto" che prevedeva, per il primo anno, la quota annuale gratuita per i soci mentre per i clienti dimezzata della Cassa Rurale ed Artigiana di Castellana Grotte oltre che ad azzerare il periodo di carenza per tutte le prestazioni che eroga Communitas ETS.

Con il supporto della Banca e della Federazione delle BCC di Puglia e Basilicata, Communitas ETS ha successivamente intrapreso una serie di iniziative, tra cui i "MUTUA DAY", ovvero incontri illustrativi del progetto presso le singole filiali con la collaborazione dei preposti, del COMIPA e della Federazione ed incontri organizzati presso le associazioni di categoria.

Inoltre grazie al Mutua Day di chiusura della campagna "Nuovo Frutto", avvenuto il 30 giugno 2023 presso il Centro Servizi, sono stati incontrati, per il tramite degli amministratori della Mutua, oltre 120 tra soci e clienti della Banca per sottoscrivere altrettante adesioni tutte in una sola giornata.

Grazie a queste iniziative, la compagine sociale ha visto l'ingresso di 745 soci di cui:

- Soci BCC: 446;
- Clienti BCC: 207;
- Dipendenti BCC: 49;
- Clienti BCC, coniuge socio mutua: 43

Oltre che allo sviluppo della compagine sociale, Communitas ha organizzato anche alcune iniziative spot come:

- "1° Sport Day" in collaborazione con alcune associazioni sportive convenzionate;
- "Family Day" presso Indiana Park;
- Torneo di Padel;

Terminata la campagna di adesione "Nuovo Frutto" è diventato prioritario cercare di confermare la compagine sociale con iniziative spot, nuovi sussidi e nuove convenzioni.

Nell'analisi della nuova campagna promozionale è stato importante valutare oltre all'incremento della compagine anche quello dell'offerta dei servizi in termini di iniziative spot e convenzioni.

Relazione di missione

Per i motivi sopra esposti, il CdA di Communitas ETS, nella seduta del 28 luglio 2023, ha deliberato la nuova campagna promozionale denominata "COMMUNITAS +10".

La campagna si basa sulle regole del classico "porta un socio" e mira a coinvolgere i soci Communitas ETS e gli esercenti convenzionati, prevedendo che qualora chi è già associato porti un amico in Communitas ETS riceva un buono sconto di euro 10 da spendere negli esercizi convenzionati che aderiscono all'iniziativa.

I buoni sono cumulabili sia tra loro che con lo sconto che l'esercente già applica per convenzione.

Infine, verso la fine dell'esercizio sociale, nell'ottica di voler avviare una campagna promozionale in collaborazione con la Banca, finalizzata a ringiovanire la base sociale del Socio Sostenitore ed ad incrementare il numero degli associati under 35 della Mutua (al momento poco significativo), la Mutua ha deciso di concedere la gratuità della prima quota annuale ai soci BCC che entrano nel Gruppo dei Giovani Soci della Cra di Castellana Grotte.

L'operatività, rivolta ai propri soci e ai loro familiari, si concretizza in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale che viene esplicata di seguito:

AMBITO SANITARIO

- Sussidi medico-sanitari: pari ad una percentuale del 40%, per cure fisioterapeutiche e esami e accertamenti diagnostici, visite mediche specialistiche e trattamenti termali;
- Visite specialistiche ed esami diagnostici presso strutture convenzionate con prezzi paragonabili al ticket SSN (in alcuni casi addirittura inferiori), tempi di attesa ridotti, maggiori confort;
- Campagne di prevenzione: quando organizzate su temi diagnostici specifici;

Servizi Carta Mutuasalus:

- "Cura e prevenzione della Salute": disponibilità, presso la centrale operativa MutuaSalus, di una équipe 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.

SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

nei seguenti ambiti:

- per la nascita di un figlio – € 100,00 una tantum;
- per l'iscrizione e l'acquisto di materiali scolastici dall'asilo nido alle scuole medie superiori - sussidio di € 50,00;
- attività sportiva giovanile per figli di soci dai 6 ai 18 anni – sussidio di € 40,00 ogni due anni
- per attività culturale per figli di soci dai 6 ai 18 anni – sussidio di € 40,00 ogni due anni;

Sussidi per i giovani soci da 18 a 30 anni:

- contributo di € 100,00 per iscrizione 1° anno di università;
- contributo di € 100,00 per iscrizione 1° anno laurea specialistica o 4° anno corso unico.
- contributo di € 40,00, biennale, per attività sportiva o culturale.

Relazione di missione

Reti di convenzioni con numerosi operatori economici operanti sul territorio (negozi, agenzie di viaggio, artigiani, palestre, circoli sportivi, centri benessere, etc.), atti a facilitare le condizioni di accesso dei nostri soci a condizioni economiche maggiormente vantaggiose.

Communitas ETS, durante il 2023, ha destinato oltre euro 10.000 alle aree di intervento con:

- L'erogazione di sussidi sanitari per visite specialistiche, esami diagnostici, fisioterapie e campagne sanitarie;
- L'erogazione di Sussidi alla famiglia per la nascita di un figlio, per l'iscrizione al primo anno di asilo nido e al primo anno di scuola materna, per l'acquisto di materiale scolastico per la prima elementare, per l'acquisto di libri di testo per il primo anno di scuola media e superiore, per l'iscrizione ad attività sportiva e campagne rivolte a tutta la famiglia.

Inoltre, **Communitas ETS** ha dato grande importanza alla comunicazione, il mezzo che più consente di far conoscere ai soci le campagne sanitarie e non e le nuove convenzioni Comipa dando, così, a tutti i soci la possibilità di usufruirne. Obiettivo raggiunto grazie ai canali social (Facebook e Whatsapp), alle newsletter periodiche e alle campagne pubblicitarie trasmesse da radio locali.

CAMPAGNE ATTIVE LEGATE ALLA FAMIGLIA

- Campagna oculistica per figli minori di socio: a fronte di un acquisto di occhiali da vista presso uno delle tre strutture convenzionate (OTTICA ELEFANTE, OTTICA DI RITA LATTARULO E FUTUROTTICA BELLIPARIO), il socio avrà un sussidio di € 50,00 legato ad acquisto per il figlio minore.
- Visite mediche sportive per figli minori di socio: presentando un documento di spesa, o una sua copia, che attesti l'effettuazione della visita medico sportiva del figlio minore, il socio avrà un sussidio fino ad un massimo di € 30,00 se relativo a visita medica sportiva per attività non agonistica e fino ad € 50,00 per visita medica sportiva agonistica.
- Campagna campi estivi: presentando l'iscrizione del figlio minore presso uno dei centri estivi convenzionati il socio avrà un sussidio di € 50,00.

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

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua, il Consiglio di Amministrazione:

- da un lato, sta seguendo l'evoluzione dei servizi sanitari in modo da poter arricchire l'offerta di soluzioni Mutualistiche riservate agli associati;
- dall'altro, rimane attento alle spese che le famiglie sono chiamate ad affrontare per sostenere l'educazione sociale e culturale dei propri figli.

In particolare gli ambiti di sviluppo attualmente in programma riguardano:

1. l'ampliamento della compagine sociale;
2. il consolidamento dei dati economici al fine di riuscire sempre e comunque ad erogare i servizi mutualistici. Obiettivo che rimane centrale nonostante il raggiungimento del punto di pareggio;
3. il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie e non;
4. la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria in favore degli associativa in modo da sottolineare l'importanza della prevenzione sia primaria che secondaria;

Relazione di missione

5. la realizzazione di iniziative sociali e culturali che possano arricchire il tempo libero degli associati con una programmazione che possa adattarsi, di volta in volta, ai diversi bisogni della compagine sociale, costituita da persone rientranti in generazioni diverse tra loro.

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

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 Collegiale.*

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

Relazione di missione

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 Cassa Rurale ed Artigiana di Castellana Grotte, nostro Socio Sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;

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

A Tutti i Consiglieri della Mutua che con passione mutualistica credono nel progetto;

Alla Federazione delle Banche di Credito Cooperativo di Puglia e Basilicata per il costante supporto e l'attività di sviluppo del progetto "Welfare Mutualistico".

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

Luogo e data

CASTELLANA GROTTI, 03/04/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente MARTELOTTA GIUSEPPE