

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

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

Sede in Via Giacomo Leopardi 73, 73100 LECCE LE
Fondo di dotazione euro 15.430
Cod. Fiscale 93158020755
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 620
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 istaurati con altri enti no profit e del territorio

Illustrazione delle poste di bilancio

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

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Quote associative o apporti ancora dovuti

Immobilizzazioni

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

Variazioni dei Crediti

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Patrimonio netto

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Debiti

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

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

RENDICONTO GESTIONALE

Componenti da attività di interesse generale

Relazione di missione

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

Componenti da attività finanziarie e patrimoniali

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali
Costi ed oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali

ALTRE INFORMAZIONI

Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute

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

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

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

Operazioni realizzate con parti correlate

Proposta di destinazione dell'avanzo

Ulteriori informazioni

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

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

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

CONCLUSIONI

Relazione di missione

Signori Soci,

unitamente al Consiglio di Amministrazione ed all'Organo di Controllo Monocratico di **MACC TERRA D'OTRANTO 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

MACC TERRA D'OTRANTO 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.

MACC TERRA D'OTRANTO 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	TERRA D'OTRANTO ETS – MUTUA ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO	Telefoni	08323751
Indirizzo sede legale	<i>Via Giacomo Leopardi 73</i>	e-mail	info@mutuaterradotranto.it
Data di costituzione	16-07-2021 notaio Francesco Paolo Petrera	Indirizzo PEC	mutuaterradotranto@pec.it
Forma giuridica	16 - casse mutue e simili con o senza personalità giuridica	Sito internet	https://mutuaterradotranto.it/
Runts	n. 620 del 14/06/2022	Socio sostenitore	<i>BCC di TERRA D'OTRANTO</i>
Sezione Runts	Altri enti del terzo settore	Fondo di dotazione	<i>18.520</i>
Codice Fiscale	93158020755		

Missione perseguita e attività di interesse generale

TERRA D'OTRANTO 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, purchè secondarie e strumentali rispetto a queste ultime, secondo criteri e limiti definiti dalla normativa vigente.

E' possibile quindi poter affermare che **MACC TERRA D'OTRANTO 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, la Mutua 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

Relazione di missione

allo sviluppo delle relazioni tra le persone e tra queste e i soggetti erogatori che possono fornire risposte ai loro bisogni, favorendo in tal modo la coesione sociale. Alla Mutua è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato ai fondi di riserva, è indispensabile per far fronte ad eventuali maggiori oneri futuri, nell'interesse della collettività associata, contribuendo al consolidamento del patrimonio da tramandare alle generazioni future.

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

L'Ente è iscritto al RUNTS, a seguito di provvedimento del 14/06/2022 n. 420, con iscrizione al rep. n. **31115**; 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 Giacomo Leopardi, Lecce e opera in tutto il territorio di riferimento della **BCC Terra d'Otranto**.

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 BCC Terra D'Otranto**.

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 **MACC TERRA D'OTRANTO ETS** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore. La quota di iscrizione iniziale "una tantum" che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all'atto dell'ammissione è stabilita a norma in **euro 10,00**.

Le quote associative annue, sono attualmente così determinate:

Socio e cliente BCC under 30	35,00
Socio di BCC over 30	48,00

Relazione di missione

Coniuge o convivente di persona associata alla mutua, cliente BCC over 30	60,00
Cliente BCC over 30	72,00

Alla data del 31.12.2023 compagine sociale conta 352 soci persone fisiche e 1 socio persona giuridica:

Soci fondatori persone fisiche	43
Soci fondatori persone giuridiche	1
Nuovi ammessi nell'esercizio	309
Recessi	0
Esclusi	0
Deceduti	0
Totale soci al 31.12.2023	353

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 **BCC TERRA D'OTRANTO** è associato sostenitore di **MACC TERRA D'OTRANTO ETS**. Oltre al versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, la banca ha sostenuto l'esercizio in commento con un contributo pari a euro 50.00 e 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;*
- *Sindaco Unico.*

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. l'eventuale responsabilità degli amministratori e dei sindaci;
- 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:

Relazione di missione

- a) soci ordinari: persone fisiche socie o clienti della Banca di Credito Cooperativo Terra d'Otranto;
- 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.**

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

Nel corso del 2023, l'Assemblea ordinaria si è riunita in data 23/06/2023 per approvare il bilancio al 31.12.2022.

Il Consiglio di Amministrazione è composto attualmente da cinque membri di cui due (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. Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il Consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea.

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

<i>Presidente</i>	Potì Carlo
<i>Vice Presidente</i>	Sozzo Maurizio
<i>Consigliere</i>	Bitonto Domenico
<i>Consigliere</i>	Leo Massimo
<i>Consigliere</i>	Palano Piero

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.

Sindaco Unico Come previsto dallo statuto vigente, la mutua ha provveduto a nominare un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale **Epifani Angelo** e come controllore supplente il dott. Doria Giuseppe.

Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

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

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

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

MACC TERRA D'OTRANTO 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

Relazione di missione

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.

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

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

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

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

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

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

Relazione di missione

- 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.

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

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

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

Cambiamenti di principi contabili

Poiché l'esercizio chiuso il 31/12/2023 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 1.840.

IMMOBILIZZAZIONI

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Relazione di missione

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 iscritte 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.

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.

Relazione di missione

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2023 è pari a euro 61.613.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 44.382.

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

C II – CREDITI

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 0

Saldo al 31/12/2023	0
Saldo al 31/12/2022	2.064
Variazioni	-2.064

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore 5 anni
Verso associati e fondatori	2.064	(2.064)	0	0	0	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.064	(2.064)	0	0	0	

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 61.613, 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	61.613
Saldo al 31/12/2022	15.167
Variazioni	46.446

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:

- Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 18.520, è costituito, ai sensi dell'art.12 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari e dal socio sostenitore;
- Patrimonio vincolato: patrimonio derivante da riserve statutarie vincolate, ammonta ad euro 1.801 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 1.801 per effetto della destinazione dell'avanzo 2022.
- Patrimonio libero: costituito da riserve libere di altro genere.
- Avanzo d'esercizio: eccedenza dei proventi e ricavi rispetto agli oneri e costi dell'esercizio come risultanti nel rendiconto gestionale. L'avanzo di gestione di euro 26.842 dovrà essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale vigente.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 47.164 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 29.933.

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	15.430		3.090				18.520
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	(0)	1.801					1.801
Totale patrimonio vincolato	(0)	1.801					1.801
Patrimonio libero							
Perdite pregresse da ammortizzare	(485)	(485)					(0)
Altre riserve	(0)		1				1
Totale patrimonio libero	(485)	485					1

Relazione di missione

Avanzo/ disavanzo esercizio	2.286			(2.286)		26.842	26.842
Totale patrimonio netto	17.231	2.286	3.091	(2.286)		26.842	47.164

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 17.289.

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.

Debiti verso fornitori

I debiti verso fornitori, ammontanti ad euro 16.173, si riferiscono ai fornitori ordinari, per euro 11.251, e a fatture da ricevere, per euro 4.923, per servizi di competenza 2023, pervenute a gennaio 2024. Tali debiti sono tutti scadenti entro 12 mesi e sono puntualmente onorati alle scadenze pattuite con i fornitori.

Altri debiti

Di seguito si riporta la composizione della voce Altri debiti alla data di chiusura dell'esercizio oggetto del presente bilancio:

Altri debiti

Esigibili entro l'esercizio successivo	
Importi scadenti entro l'es. successivo	1.116
<i>ETS: debiti verso soci per sussidi da liquidare</i>	1.116
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	1.116

Totale altri debiti **1.116**

Relazione di missione

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	0	16.173	16.173	16.173	0	
Altri debiti	1.000	116	1.116	1.116	0	
Totale debiti	1.000	16.289	17.289	17.289	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.

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 26.845.

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 47.936, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 45.356

Saldo al 31/12/2023	47.936
Saldo al 31/12/2022	2.580

Relazione di missione

Variazioni	45.356		
Ricavi da attività di interesse generale	2022	2023	Variazioni
Proventi da quote associative	2.064	47.936	45.872
Contributi da soggetti privati	515	0	(515)
Altri ricavi, rendite e proventi	1	0	(1)

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 21.091 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 20.796

Saldo al 31/12/2023	21.091
Saldo al 31/12/2022	295
Variazioni	20.796

	2022	2023
1. Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	1.821
Cancelleria e stampati	0	1.821
2. Servizi	114	148
Compenso organo di controllo		3.172
Spese legali e notarili		1.143
Rimborsi e sussidi a soci		1.692
Servizi di prossimità Federazione		5.000
Contributi associativi Comipa		4.500
Servizi specifici Comipa		3.501
Oneri bancari	114	253
7. Oneri diversi di gestione	180	8
Oneri tributari	180	8
TOTALE COSTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	294	19.262

COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

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

La sezione evidenzia un disavanzo di euro 3.

Relazione di missione

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 0, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -1.

Saldo al 31/12/2023	0
Saldo al 31/12/2022	1
Variazioni	-1

D) Proventi finanziari	2022	2023
Da rapporti bancari	1	0

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 3, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 3

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

D) Proventi finanziari	2022	2023
Da rapporti bancari	0	3

ALTRE INFORMAZIONI

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

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

La mutua non ha al momento personale dipendente e nemmeno volontari non occasionali. Per lo svolgimento delle attività istituzionali la mutua si avvale dell'impegno degli organi sociali e sulla collaborazione della BCC di Terra d'Otranto 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.

Relazione di missione

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

Ai sensi del secondo comma dell'art. 34 del decreto legislativo n. 117/2017 evidenziamo che tutti i componenti dell'organo amministrativo dell'associazione danno il loro contributo a titolo gratuito, mentre ai componenti dell'organo di controllo è riconosciuto un compenso, ai sensi dell'art. 30 del decreto legislativo n. 117/2017, pari ad euro 3.172.

Ai sensi dell'art. 8 CTS, i compensi sono in ogni caso proporzionati all'attività svolta, alle responsabilità assunte e alle specifiche competenze e comunque non superiori a quelli previsti in 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 DESTINAZIONE DELL'AVANZO

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 26.842, a patrimonio libero all'interno della voce "Riserve di utili o avanzi di gestione".

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

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

Ulteriori informazioni➤ **Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha continuato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico, in data 19/11/2021, al COMIPA, che ha individuato nel contesto del proprio ufficio DPO il Dott. Gianluca Mattei quale persona fisica facente funzione di responsabile della protezione dei dati. Il DPO nel corso dell'esercizio si è costantemente rapportato con gli uffici della Mutua

Relazione di missione

➤ Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2022 alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

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

MACC TERRA D'OTRANTO ETS svolge le proprie attività istituzionali, in ottemperanza all'art.5 dello statuto. L'operatività, rivolta ai propri soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale, si compone di tre ambiti:

SANITARIO, SOSTEGNO ALLA FAMIGLIA, TEMPO LIBERO.

Dopo la formale costituzione, la mutua si è immediatamente attivata per regolare l'impianto amministrativo ed organizzativo in tutte le sue 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.

Nei primi mesi del 2023 abbiamo inoltre avviato alcune importanti iniziative finalizzate alla diffusione del nostro progetto mutualistico. Il piano di sviluppo prevede, infatti, un forte incremento della compagine sociale, già dal corrente esercizio, attraverso la scelta di garantire la prima annualità gratuita per tutti i soci e clienti BCC che sono diventati soci oltre all'azzeramento di tutti i periodi di carenza. **MACC TERRA D'OTRANTO ETS** è stata, inoltre, la Mutua pilota del progetto regionale, promosso dalla Federazione delle BCC di Puglia e Basilicata e dal Comipa, legato ai "MUTAY DAY" ovvero incontri illustrativi del progetto presso le singole filiali con la collaborazione dei preposti, del COMIPA e della Federazione.

Grazie ai Mutua Day è stato possibile raccogliere le adesioni di oltre 200 nuovi soci tra i clienti, soci e dipendenti BCC.

Inoltre, negli ultimi mese del 2023 è stato possibile incrementare ulteriormente la compagine sociale (circa 90 nuovi soci) per il tramite di una politica commerciale della BCC di Terra d'Otranto incentrata sulla raccolta di adesioni tramite gli sportelli.

L'operatività, rivolta ai soci e ai loro familiari prevede un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale in questi ambi:

1. 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 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;

Relazione di missione

- "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.

2. AMBITO FAMIGLIA nei seguenti ambiti:

- 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.

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.

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

3. ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO

Appena possibile, sarà nostra cura sviluppare un programma ricco e variegato di iniziative per i nostri soci

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

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

- 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 associati in modo da sottolineare l'importanza della prevenzione sia primaria che secondaria;
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

Relazione di missione

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 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 BCC di Terra d'Otranto, nostro Socio Sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;

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

Relazione di missione

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

LECCE, 16/05/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente POTI' CARLO

Relazione dell'organo di controllo all'assemblea dei soci in occasione dell'approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 redatta in base all'attività di vigilanza eseguita ai sensi dell'art. 30 del d. Lgs n. 117 del 3 luglio 2017

L'anno 2024 il giorno 31 del mese di maggio alle ore 10:30 si è riunito l'Organo di Controllo Monocratico nella persona di Epifani Rag. Angelo (Sindaco unico) per redigere la relazione al bilancio chiuso il 31/12/2023 che di seguito viene trascritta.

Signori soci,

dell'Associazione MACC TERRA D'OTRANTO ETS Mutua del Credito Cooperativo, ho esaminato il progetto di bilancio d'esercizio dell'Associazione al 31/12/2023 redatto dagli amministratori ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato all'Organo di Controllo unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 l'attività del presente Organo di Controllo Monocratico 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 porto a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dall'Organo di Amministrazione dell'ente il bilancio d'esercizio di MACC TERRA D'OTRANTO ETS al 31/12/2023, redatto in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS che ne disciplinano la redazione.

Il bilancio, messo a disposizione dell'Organo di Controllo Monocratico, evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 26.842. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore (D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017) esso è composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Relazione di Missione.

Lo Stato Patrimoniale si riassume nei seguenti valori:

Attivo	31/12/2023	31/12/2022
A) Quote associative o apporti ancora dovuti	1.840	0
B) Immobilizzazioni Finanziarie	1.000	1.000
C) Attivo circolante	61.613	17.231
D) Ratei e risconti attivi	0	0
TOTALE ATTIVO	64.453	18.231
Passivo		
A) Patrimonio netto (escluso risultato dell'esercizio)	20.322	14.945
B) Fondi per rischi e oneri	0	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	0	0
D) Debiti	17.289	1.000
E) Ratei e risconti passivi	0	0
Utile (perdita) dell'esercizio	26.842	2.286
TOTALE PASSIVO	64.453	18.231

Il Rendiconto Gestionale si riassume nei seguenti valori:

	31/12/2023	31/12/2022
A) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	47.936	2.580
A) Costi e oneri da attività di interesse generale	21.091	295
Avanzo (disavanzo) attività di interesse generale	26.845	2.285
D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	0	1
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	3	0
Avanzo (disavanzo) da attività finanziarie e patrimoniali	3	1
E) Proventi di supporto generale	0	0
E) Costi e oneri di supporto generale	0	0
Avanzo (disavanzo) da attività di supporto generale	0	0
Avanzo (disavanzo)d'esercizio prima delle imposte	26.842	2.286
Imposte dell'esercizio	0	0
Imposte differite e anticipate	0	0
Utile (Perdita) dell'esercizio	26.842	2.286

Il mio esame sul bilancio è stato svolto secondo i principi di comportamento dell'Organo di Controllo.

I prospetti di Stato Patrimoniale e di Rendiconto Gestionale sono il risultato dell'applicazione dei criteri stabiliti dalla prassi contabile per la redazione di un bilancio e rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico dell'esercizio. In particolare, costi e ricavi sono stati contabilizzati per competenza, a prescindere dalla data della relativa manifestazione finanziaria. I criteri applicati si rifanno al principio della prudenza.

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

Ho 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; ho inoltre monitorato, tenendo in considerazione le pertinenti indicazioni ministeriali, 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 riferiscono di seguito le risultanze dell'attività svolta:

- l'ente persegue in via prevalente, in linea con quanto previsto all'art. 5 del Codice del Terzo Settore e nello statuto, le attività di interesse generale con particolare riguardo agli ambiti operativi legati ad 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'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, ha dichiarato all'interno della Relazione di

Missione che i componenti dell'organo amministrativo dell'associazione danno il loro contributo a titolo gratuito mentre al componente dell'organo di controllo monocratico è riconosciuto un compenso ai sensi dell'art. 30 del CTS;

- ai fini del mantenimento della personalità giuridica il patrimonio netto risultante dal bilancio di esercizio è superiore al limite minimo previsto dall'art. 22 del Codice del Terzo Settore e dallo statuto.

Nel corso dell'esercizio ho proceduto al controllo sulla tenuta della contabilità, al controllo dell'amministrazione e alla vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo, partecipando alle riunioni dell'Assemblea e del Consiglio di amministrazione, ed effettuando le opportune verifiche e, sulla base delle informazioni disponibili, non ho rilievi particolari da segnalare.

Ho vigilato sull'osservanza delle disposizioni recate dal D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231.

Ho acquisito dall'organo di amministrazione, con adeguato anticipo, anche 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 e, in base alle informazioni acquisite, non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di mia competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo 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 e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui ho conoscenza a seguito dell'espletamento dei miei doveri e non ho osservazioni al riguardo.

Non sono pervenute denunce dagli associati ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

Sulla base di tali controlli non ho rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

L'Organo di Controllo, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste dalla Norma 3.8. presente nel documento "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. 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.

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

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 partecipazione iscritta al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, corrispondente al presumibile valore di realizzo di € 1.000,00, riguarda la quota di partecipazione non azionaria 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.

Nel mese di aprile 2023 il Socio Sostenitore dell'Associazione MACC TERRA D'OTRANTO ETS, ovvero BCC Terra d'Otranto, ha effettuato un'erogazione liberale pari a euro 50.000 al fine di garantire autonomia finanziaria all'Associazione.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

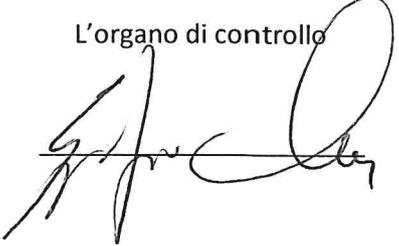
Considerando le risultanze dell'attività da me svolta invitiamo gli associati ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dall'organo di amministrazione.

A mio giudizio il sopramenzionato bilancio, corredato della Relazione di Missione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili.

Esprimo parere favorevole alla sua approvazione.

Novoli, 31.05.2024

L'organo di controllo

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and strokes, positioned below the text 'L'organo di controllo'.

Bilancio d'Esercizio

Bilancio d'esercizio al

31/12/2023

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

Sede in Via Giacomo Leopardi 73, 73100 LECCE LE

Fondo di dotazione 15.430

Cod. Fiscale 93158020755

Iscrizione RUNTS nr. 620

Sezione Altri enti di terzo settore

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale

Attivo

31/12/2023

31/12/2022

A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI (A)	1.840	0
---	--------------	----------

B) IMMOBILIZZAZIONI

III - Immobilizzazioni finanziarie

1) Partecipazioni

c) Partecipazioni in altre imprese

1.000

1.000

Totale 1) Partecipazioni

1.000

1.000

Totale immobilizzazioni finanziarie

1.000

1.000

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)

1.000

1.000

C) ATTIVO CIRCOLANTE

II - Crediti

12) Crediti verso altri

Esigibili entro l'esercizio successivo

0

2.064

Totale 12) Crediti verso altri

0

2.064

Totale crediti

0

2.064

IV - Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali

61.613

15.167

Totale disponibilità liquide

61.613

15.167

TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)

61.613

17.231

TOTALE ATTIVO

64.453

18.231

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale
Passivo

	31/12/2023	31/12/2022
A) PATRIMONIO NETTO		
I – Fondo di dotazione dell'ente	18.520	15.430
II – Patrimonio vincolato		
1) Riserve statutarie	1.801	(0)
Totale patrimonio vincolato	1.801	(0)
III – Patrimonio libero		
1) Perdite pregresse da ammortizzare	(0)	(485)
2) Altre riserve	1	(0)
Totale patrimonio libero	1	(485)
IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	26.842	2.286
TOTALE PATRIMONIO NETTO	47.164	17.231
D) DEBITI		
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	16.173	(0)
Totale 7) Debiti verso fornitori	16.173	(0)
12) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.116	1.000
Totale 12) Altri debiti	1.116	1.000
TOTALE DEBITI	17.289	1.000
TOTALE PASSIVO	64.453	18.231

Bilancio d'Esercizio

AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO	26.842	2.286
--------------------------------	--------	-------

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

LECCE, 16/05/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il presidente POTI' CARLO