

---

Relazione di missione

Relazione di missione al  
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2022

---

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

**Sede in** Via 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

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

---

Relazione di missione

INDICE degli Argomenti

## PARTE GENERALE

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

## ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

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

## ALTRE INFORMAZIONI

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

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

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

## CONCLUSIONI

## Relazione di missione

Signori Soci,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed alla Vs approvazione il bilancio chiuso al 31.12.2022.

Pur non avendo superato i limiti previsti dall'articolo 13 del D.lgs. n. 117/2017 (proventi inferiori a 220.000 euro) abbiamo ritenuto opportuno redigere il bilancio utilizzando gli schemi previsti per gli enti di maggiore dimensione composti da:

- Stato patrimoniale;
- Rendiconto gestionale;
- Relazione di missione.

La scelta sull'adozione di tali schemi è stata decisa per comunicare ai soci e ai portatori di interesse una informativa più completa e trasparente rispetto al "rendiconto per cassa", previsto per gli enti di minore dimensione.

Conseguentemente, la presente relazione vuole esporre e commentare le attività svolte nell'esercizio, le prospettive sociali e i risultati conseguiti, in ossequio al disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e delle linee guida emanate con **decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore"**, tenuto conto dell'OIC 35

## PARTE GENERALE

### [Informazioni generali](#)

**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.

**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.

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.

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

|                       |  |                    |  |
|-----------------------|--|--------------------|--|
| Denominazione         | TERRA D'OTRANTO ETS –<br>MUTUA ASSISTENZA DEL<br>CREDITO COOPERATIVO | Telefoni           | 08323751   |
| Indirizzo sede legale | Via Giacomo Leopardi 73  | e-mail             | info@mutuaterradotranto.it   |
| Data di costituzione  | 16-07-2021 notaio<br>Francesco Paolo Petrera                         | Indirizzo PEC      | <a href="mailto:mutuaterradotranto@pec.it">mutuaterradotranto@pec.it</a> |
| Forma giuridica       | 16 - casse mutue e simili<br>con o senza personalità<br>giuridica    | Sito internet      | <a href="http://www.mutuaterradotranto.it">www.mutuaterradotranto.it</a> |
| Runts                 | n. 620 del 14/06/2022  | Socio sostenitore  | BCC di TERRA D'OTRANTO   |
| Sezione Runts         | Altri enti del terzo settore   | Fondo di dotazione | 15.430   |
| 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 **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 famigliare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, ha sviluppato i seguenti servizi mutualistici che ne danno concreta attuazione:

Ambito sanitario - promuovere e gestire, direttamente o in convenzione, un sistema mutualistico integrativo e complementare del servizio sanitario nazionale.

Ambito sociale - erogare assistenze economiche in caso di vecchiaia, infortunio, invalidità e sussidi alle famiglie degli associati.

Ambito educativo – sostenere il miglioramento delle condizioni morali e culturali della collettività.

Ambito ricreativo – favorire lo svolgimento di attività e l'organizzazione di eventi nel settore del tempo libero.

Per quanto esposto si evince che la mutua è impegnata, nell'ambito del Terzo Settore, nella realizzazione di un welfare sussidiario inclusivo, integrativo al SSN e integrato tra soggetti pubblici e privati. Inoltre, promuove e sostiene il legame con il territorio e con tutte le espressioni della società civile, contribuendo allo sviluppo delle relazioni tra le persone e tra queste e i soggetti erogatori che possono fornire risposte ai loro bisogni, favorendo in tal modo la coesione sociale. Alla Mutua è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato ai fondi di riserva,

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

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 73, Lecce e opera in tutto il territorio di riferimento della **Banca BCC Terra d'Otranto**.

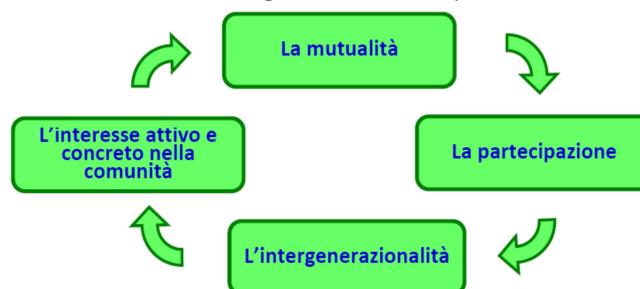
### Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

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

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

Sulla base del principio fondamentale della **"porta aperta"**, la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l'etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall'informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l'agire quotidiana della Mutua. L'associazione opera, dunque nel pieno principio del mutuo aiuto e della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico deriva **dalla reciprocità** delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e loro famigliari: esso si fonda sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell'interesse generale del corpo associato.



# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

### a) Soci ordinari persone fisiche

Le persone fisiche socie di **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 |
| Coniuge o convivente di persona associata alla mutua, cliente BCC over 30 | 60,00 |
| Cliente BCC over 30   | 72,00 |

Alla data del 31.12.2022 compagine sociale conta 43 soci persone fisiche e 1 socio persona giuridica:

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| Soci fondatori persone fisiche    | 43        |
| Soci fondatori persone giuridiche | 1         |
| Nuovi ammessi nell'esercizio      | 0         |
| Recessi                           | 0         |
| Esclusi                           | 0         |
| Deceduti                          | 0         |
| <b>Totale soci al 31.12.2022</b>  | <b>44</b> |

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 **BANCA BCC TERRA D'OTRANTO** è associato sostenitore di **TERRA D'OTRANTO ETS**. Oltre al versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, la banca 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.

## Assetto istituzionale e Governance

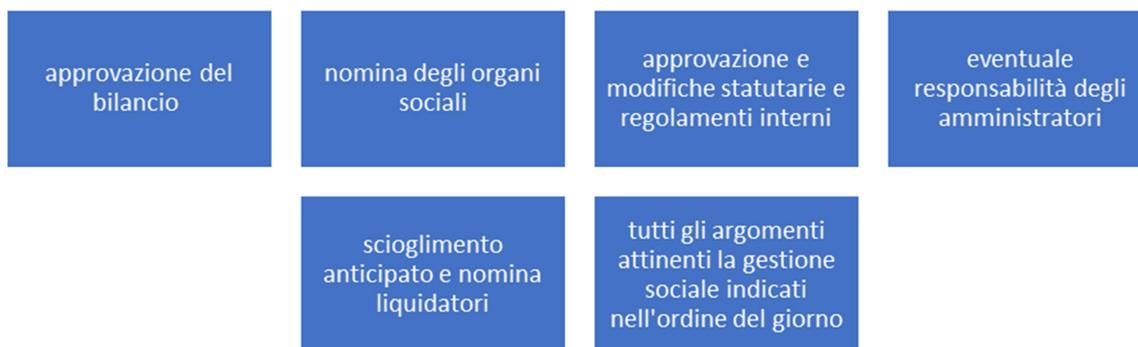
Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

|                           |                                     |                            |
|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| <b>Assemblea dei soci</b> | <b>Consiglio di Amministrazione</b> | <b>Organo di controllo</b> |
|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------|

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:

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

|                         |   |
|-------------------------|---|
| <b>soci ordinari</b>    | soci e/o clienti della Banca di Credito Cooperativo Terra d'Otranto   |
| <b>soci sostenitori</b> | persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio |

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

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

Nel corso dell'esercizio l'assemblea si è riunita in data 22 giugno 2022 per la discussione ed approvazione del bilancio 2021 e per la destinazione del risultato d'esercizio.

**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.

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

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

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

## 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

## Relazione di missione

elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;

- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, osservando in relazione alle diverse fattispecie le regole stabilite dai singoli principi contabili;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- non è stato possibile garantire la **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio in quanto il presente consuntivo è il primo che la mutua si accinge ad approvare;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

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

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

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

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

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

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

### Cambiamenti di principi contabili

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

### Correzione di errori rilevanti

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

### Criteri di valutazione

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

### Illustrazione poste di bilancio

## STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

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

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

|                              | 2021          | 2022          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Immobilizzazioni finanziarie | 0             | 1.000         |
| Crediti                      | 0             | 2.064         |
| Disponibilità liquide        | 15.095        | 15.167        |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>         | <b>15.095</b> | <b>18.231</b> |

### B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono composte da partecipazioni, destinate a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa. Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie:

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

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

- partecipazione non azionarie 1.000.

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

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

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

### C - ATTIVO CIRCOLANTE

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

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

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2022 è pari a euro 17.231.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento/diminuzione pari a euro 2.136.

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

#### C II – CREDITI

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 2.064.

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

#### Crediti esigibili entro 12 mesi

I crediti esigibili entro 12 mesi, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per euro 2.064, sono tutti esigibili e sono stati valutati al valore nominale. Tutti i crediti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

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.

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

|                             | 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 | 0                          | 2.064                     | 2.064                    | 2.064                            | 0                                |   |
| <b>Totale</b>               | <b>0</b>                   | <b>2.064</b>              | <b>2.064</b>             | <b>2.064</b>                     | <b>0</b>                         |   |

## C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 15.167, 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.

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

|                  | Valore inizio esercizio | Variazione | Valore di fine esercizio |
|------------------|-------------------------|------------|--------------------------|
| Depositi bancari | 15.095                  | 72         | 15.167                   |
| <b>TOTALE</b>    | <b>15.095</b>           | <b>72</b>  | <b>15.167</b>            |

## STATO PATRIMONIALE – PASSIVO

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

|                       | 2021          | 2022          |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Patrimonio netto      | 14.945        | 17.231        |
| Debiti                | 150           | 1.000         |
| <b>TOTALE PASSIVO</b> | <b>15.095</b> | <b>18.231</b> |

## A – PATRIMONIO NETTO

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

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

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

Precisiamo quanto segue:

- Il **"fondo di dotazione"** dell'ente pari ad euro 15.430, è costituito, ai sensi dell'art.12 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari per euro 430 e dal socio sostenitore per euro 15.000.

Nell'esercizio ha subito una riduzione di euro 485, imputabile alla copertura della perdita dell'esercizio 2021;

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

- Il risultato d'esercizio presenta un avanzo pari ad euro 2.286, che dovrà essere destinato per decisione assembleare in ottemperanza dell'art 12 dello statuto sociale vigente.

### B – FONDI RISCHI E ONERI

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

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

### C – TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO SUBORDINATO

Tale posta non è stata movimentata in quanto la mutua non ha personale dipendente.

### D – DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 1.000.

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

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

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

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

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

Il dettaglio dei debiti al 31/12/2022 è il seguente:

| Voce   | importo      |
|--|--------------|
| Altri debiti                                 | 1.000        |
| <b>Totale debiti esigibili entro 12 mesi</b> | <b>1.000</b> |

Si tratta del debito relativo alla quota sociale da versare a Comipa.

## RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 compongono il Rendiconto gestionale.

Come previsto dal Modello B allegato al D.M. 05.03.2020, il rendiconto risulta suddiviso in cinque sezioni, corrispondenti alla classificazione delle attività prevista dal CTS.

### COMPONENTI POSITIVI

I componenti positivi, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 2.580

|  | 2022         | 2021     |
|--|--------------|----------|
| Ricavi da attività di interesse generale | 2.579        | 0        |
| Proventi finanziari                      | 1            | 0        |
| <b>Totale dei ricavi</b>                 | <b>2.580</b> | <b>0</b> |

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

Ancor più dettagliatamente:

|   |       |              |
|---|-------|--------------|
| <b>A. Proventi da quote associative</b> |       | <b>2.580</b> |
| Contributo socio sostenitore            | 515   |              |
| Contributo soci ordinari                | 2.064 |              |
| <b>TOTALE</b>                           |       | <b>2.580</b> |

|                               |             |             |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| <b>D) Proventi finanziari</b> | <b>2021</b> | <b>2022</b> |
| Proventi finanziari           | 0           | 1           |

## COMPONENTI NEGATIVI

I **componenti negativi** contabilizzati complessivamente per euro 294.

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
|   | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
| <b>A) Costi e oneri da attività di interesse generale</b> | 294         | 0           |
| <b>Totale dei costi</b>                                   | <b>294</b>  | <b>0</b>    |

Per completezza, riteniamo comunque opportuno esporre qui di seguito un prospetto che analizza i costi dell'associazione, anche rispetto l'esercizio precedente:

| <b>A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE</b> | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
|---|-------------|-------------|
| <b>1. Servizi</b>   | <b>114</b>  | <b>148</b>  |
| Oneri bancari   | 114         | 148         |
| <b>7. Oneri diversi di gestione</b>                       | <b>180</b>  | <b>337</b>  |
| Oneri tributari   | 180         | 337         |
| <b>TOTALE COSTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>    | <b>294</b>  | <b>485</b>  |

## Imposte dell'esercizio

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

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

### Risultato di gestione

L'esercizio 2022 presenta un avanzo di gestione pari a euro 2.286 che è così determinato:

|  |              |
|--|--------------|
| Proventi da attività di interesse generale | 2.579        |
| Oneri da attività di interesse generale    | 294          |
| + Proventi da attività finanziarie         | 1            |
| <b>Avanzo di gestione</b>                  | <b>2.286</b> |

## ALTRE INFORMAZIONI

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

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

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

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

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

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

### Operazioni realizzate con le parti correlate

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

### Proposta di destinazione dell'avanzo

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 2.286 alla riserva statutaria ai sensi dell'art. 15 dello statuto sociale vigente.

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

#### ➤ **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 per le attività e le iniziative che interessano la materia specifica

#### ➤ **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 DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

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.

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

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. Questa azione fortemente diffusa in tutta la rete degli sportelli della banca, ci consentirà di poter concretizzare tutte le attività istituzionali che contraddistinguono la nostra realtà sul territorio. L'operatività, rivolta ai soci e ai loro familiari prevede un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale in questi ambiti:

### AMBITO SANITARIO

- Sussidi medico-sanitari: pari ad una percentuale del 40% dell'importo delle fatture per visite mediche specialistiche, per cure fisioterapeutiche ed esami ed accertamenti diagnostici, al 20% per le cure 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;

## Relazione di missione

### **Servizi Carta Mutuasalus:**

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

### **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 minori di soci – sussidio di € 40,00 ogni due anni
- per attività culturale per figli minori di soci – 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.

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.

### **ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO**

Appena possibile, pandemia permettendo, 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 sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni Mutualistiche riservate agli associati.

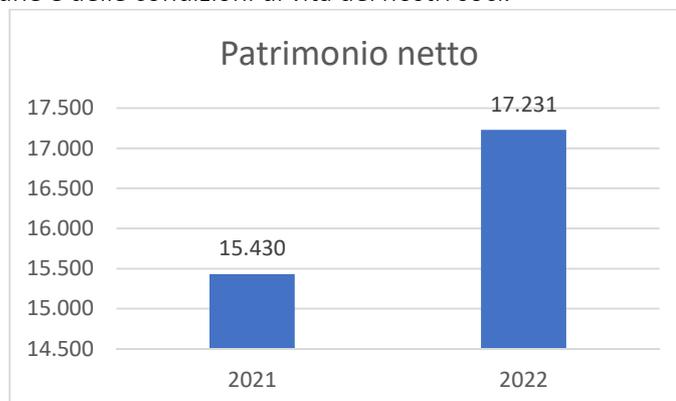
In particolare gli ambiti di sviluppo attualmente in programma riguardano:

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

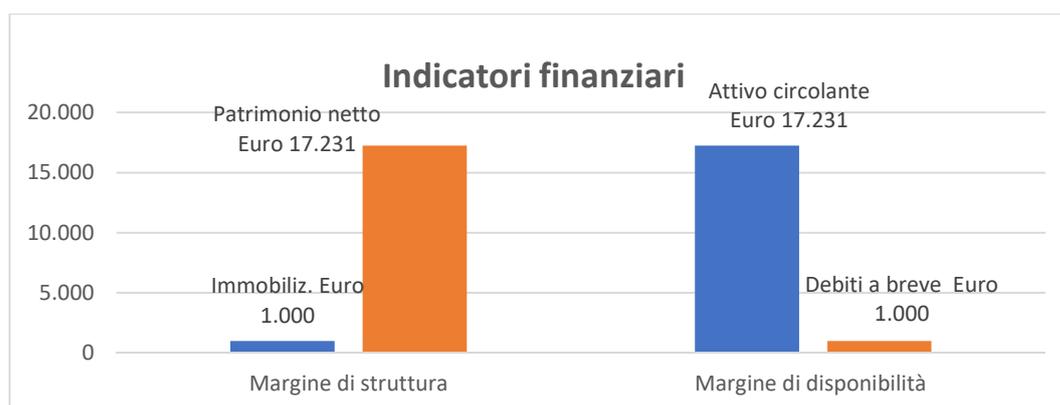
# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

## Relazione di missione

Inoltre, di concerto con la Federazione delle Bcc di 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.



- a. Dal grado di solidità della struttura rilevabile anche dai seguenti indici finanziari:



- b. Della composizione della compagine sociale in costante crescita;

**Contributo delle attività 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,

con questa assemblea si conclude il secondo esercizio di vita della nostra mutua.

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

- **Stato patrimoniale;**
- **Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione di missione;**
- **Relazione sindaco unico.**

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

Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

Alla Banca di Credito Cooperativo nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;

Al Sindaco unico per la professionalità e la disponibilità che ci ha fornito;

Luogo e data

Lecce, 17/05/2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente POTI' CARLO

## RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO SUL BILANCIO AL 31/12/2022

L'anno 2023 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 31/12/2022 che di seguito viene trascritta.

### Relazione dell'Organo di Controllo sul bilancio al 31/12/2022

Signori Soci dell' ASSOCIAZIONE TERRA D'OTRANTO ETS Mutua del Credito Cooperativo, ho esaminato il progetto di bilancio d'esercizio dell'associazione al 31/12/2022 redatto dagli amministratori ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato all'Organo di Controllo unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio.

Lo stato patrimoniale evidenzia un avanzo di esercizio di Euro. 2.286 e si riassume nei seguenti valori:

| <b>Attivo</b>  | 31/12/2022    | 31/12/2021    |
|--|---------------|---------------|
| B) Immobilizzazioni Finanziarie                        | 1.000         | 0             |
| C) Attivo circolante                                   | 17.231        | 15.095        |
| D) Ratei e risconti attivi                             | 0             | 0             |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                                   | <b>18.231</b> | <b>15.095</b> |
|  |               |               |
| <b>Passivo</b>   |               |               |
| A) Patrimonio netto (escluso risultato dell'esercizio) | 14.945        | 15.430        |
| B) Fondi per rischi e oneri                            | 0             | 0             |
| D) Debiti  | 1.000         | 150           |
| E) Ratei e risconti passivi                            | 0             | 0             |
| <b>- Utile (perdita) dell'esercizio</b>                | <b>2.286</b>  | <b>(485)</b>  |
| <b>TOTALE PASSIVO</b>                                  | <b>18.231</b> | <b>15.095</b> |

# TERRA D'OTRANTO ETS - MUTUA DI ASSISTENZA CREDITO COOP.

Relazione Organo di Controllo

Il rendiconto di gestione (conto economico) si riassume nei seguenti valori:

|   | 31/12/2022   | 31/12/2021   |
|---|--------------|--------------|
| A) Ricavi e proventi                            | 2.580        | 0            |
| B) Costi della produzione                       | 295          | 485          |
| <b>Differenza A-B</b>                           | <b>2.285</b> | <b>(485)</b> |
| C) Proventi e oneri finanziari                  | 1            | 0            |
| D) Rettifiche di valore di attività finanziarie | 0            | 0            |
| E) Proventi e oneri straordinari                | 0            | 0            |
| <b>Risultato prima delle imposte</b>            | <b>2.286</b> | <b>(485)</b> |
| Imposte dell'esercizio                          | 0            | 0            |
| Imposte differite e anticipate                  | 0            | 0            |
| <b>Utile (Perdita) dell'esercizio</b>           | <b>2.286</b> | <b>(485)</b> |

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

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

A titolo di richiamo d'**informativa** riguardanti l'esercizio 2022 si evidenzia che:

- Si è reso necessario intervenire sullo statuto dell'associazione per degli adeguamenti statutari obbligatori alla normativa riguardante gli ETS, per coloro che risultano iscritti nel RUNTS;
- La Mutua è stata iscritta al RUNTS con Atto Dirigenziale del 14.06.2022 al n. 620;

### ***Cambiamenti di principi contabili:***

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

La partecipazione iscritta al costo di sottoscrizione, 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 70.857.

Relazione Organo di Controllo

Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

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.

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

Ho valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni, e dall'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.

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

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

Esprimo parere favorevole alla sua approvazione.

L'Organo di Controllo Monocratico