



Bilancio al 31.12.2023

RELAZIONE ORGANO DI CONTROLLO

MUTUA CREDITO COOPERATIVO

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO REDATTO IN BASE ALL'ATTIVITA' DI VIGILANZA ESEGUITA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS N. 117 DEL 3 LUGLIO 2017

ASSEMBLEA DEI SOCI - APPROVAZIONE DEL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2023

Signori Soci di Mutua BVLG ets,

L'organo Amministrativo ha reso disponibile allo scrivente il bilancio al 31 dicembre 2023 redatto in conformità all'art.13 del D.lgs. 117/2017 (Codice del Terzo Settore - CTS) e nel rispetto dei principi, dei criteri e degli schemi di cui al D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS che ne regolano la stesura.

Il progetto di bilancio dell'esercizio 2023 è composto da:

- Stato Patrimoniale;
- Rendiconto Gestionale, con dettaglio dei proventi e degli oneri dell'ente;
- Relazione di Missione, per descrivere le voci bilancio, l'andamento economico e gestionale dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie;

Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno redigere il bilancio utilizzando gli schemi previsti per gli enti di maggiore dimensione, pur non superando i limiti previsti dall'art. 13 del CTS. Tale rappresentazione è stata ritenuta idonea per fornire ai soci e a tutti i portatori di interesse una completa informativa economica, patrimoniale e finanziaria, rispetto al rendiconto per cassa previsto per gli enti di minori dimensioni.

Il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2023 chiude con un avanzo di gestione pari a € 5.087=, il totale dell'attivo ammonta ad € 206.842= ed il totale passivo comprensivo del Patrimonio Netto ammonta ad € 201.755=.

Si riportano, di seguito, i valori riclassificati dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto Gestionale:

Attivo		Passivo	
Quote associative o apporti ancora dovuti	370	Patrimonio Netto	155.351
Immobilizzazioni	2.988		
Attivo Circolante	203.484	Debiti/Ratei e Risconti	46.404
Totale Attivo	206.842	Totale Passivo	201.755
		Avanzo dell'esercizio 2023	5.087

Oneri e Costi		Proventi e Ricavi	
Costi da attività interesse generale	168.072	Ricavi da attività di interesse generale	173.375
Costi da attività diverse	0	Ricavi da attività diverse	0
		Altri ricavi e proventi	24
Totale Costi	168.072	Totale Ricavi	173.399
Imposte (IRAP)	(240)		
Avanzo dell'esercizio 2023	5.087		

L'operato del Sindaco Unico si è ispirato ed è stato conforme alle disposizioni di Legge ed alle Norme di comportamento dell'Organo di Controllo degli enti del Terzo Settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

L'Organo di Controllo non è incaricato di esercitare la revisione legale dei conti per l'assenza dei presupposti previsti dall'articolo 31, comma 1 e comma 3, del Codice del Terzo Settore. Pertanto l'attività svolta dallo scrivente non si è sostanziata in una revisione legale dei conti.

Il sottoscritto ha provveduto ad eseguire le seguenti attività:

- 1) Vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto;
- 2) Vigilanza sul rispetto dei principi di corretta amministrazione anche con riferimento alle disposizioni del decreto legislativo n.231/2001;
- 3) Vigilanza sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul suo concreto funzionamento;
- 4) Vigilanza e monitoraggio finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.

Con la presente relazione, vengono illustrate tali attività e i risultati conseguiti.

ATTIVITA' DI VIGILANZA

Lo scrivente Sindaco ha acquisito dall'Organo Amministrativo le informazioni e i documenti necessari all'espletamento dell'incarico ed ha eseguito le verifiche periodiche nei termini di legge.

Essendo stato nominato nel CDA del 03/05/2023, ha partecipato all'adunanza di n. 7 Consigli di Amministrazione su un totale di n. 8 riunioni intervenute dalla suddetta nomina.

L'organo di controllo ha vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto, nonché sui principi di

corretta amministrazione e non sono state riscontrate operazioni o delibere eseguite in violazione della Legge e dello Statuto dell'Associazione, nè in contrasto con le decisioni dall'Assemblea o dal Consiglio di Amministrazione.

Nel rispetto dell'articolo 30 comma 6 del CTS, ha vigilato sull'osservanza delle disposizioni recate dal D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231 e, per il tramite di appositi questionari di valutazione e controllo condivisi con la struttura, ha monitorato il rischio di verifica dei reati rilevanti ai fini del suddetto Decreto e valutato nel continuo l'assetto organizzativo della Mutua sotto il profilo della capacità di presidiare il rischio-reato.

Ha acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento. A tale riguardo, non vi sono osservazioni particolari da riferire.

Si ritiene, pertanto, che l'associazione disponga di un sistema di governo idoneo ed abbia suddiviso mansioni e responsabilità in modo coerente al suo interno.

È stato monitorato il rispetto delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riferimento alle disposizioni contenute nell'art. 5 del Codice del Terzo Settore, relative all'obbligo di svolgere esclusivamente o principalmente una o più attività di interesse generale.

Si attesta che l'ente ha svolto unicamente l'attività di interesse generale costituita dallo svolgimento in favore dei soci e loro familiari di attività sanitarie, educazione sanitaria, welfare familiare, nonché attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

L'ente pertanto non svolge le attività diverse previste dall'art. 6 del Codice del Terzo Settore.

Lo scrivente evidenzia che è stato rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio e rileva che non sono pervenute denunce dai soci ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

Nell'espletamento dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi che richiedano menzione nella presente relazione.

OSSERVAZIONI IN ORDINE AL BILANCIO D'ESERCIZIO

Il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2023, come suddetto, si compone dello Stato Patrimoniale, del Rendiconto Gestionale e della Relazione di Missione.

Il sottoscritto Sindaco, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza conformi alla Norma 3.8. delle "Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore". Queste attività consistono in un controllo sintetico complessivo mirato a verificare l'accuratezza e la correttezza della redazione del bilancio.

È stata verificata altresì la coerenza del bilancio e della relazione di missione con i fatti e le informazioni

rilevanti ottenute durante la partecipazione alle riunioni degli organi sociali e attraverso la consultazione e l'analisi dei documenti acquisiti nell'esercizio dei doveri di vigilanza e dei compiti di monitoraggio.

OSSERVAZIONI E PROPOSTE IN ORDINE ALL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO

A giudizio dello scrivente, lo Stato Patrimoniale e il Rendiconto Gestionale, accompagnati dalla Relazione di Missione, rispecchiano fedelmente quanto riportato nei libri e delle scritture contabili.

È stata verificata l'impostazione generale del bilancio, la sua conformità alla legge e alle disposizioni del Codice del Terzo Settore e non vi sono osservazioni particolari da segnalare in tal senso.

Considerando i risultati dell'attività svolta, nella mia qualità di Organo di Controllo monocratico, esprimo parere favorevole all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 ed alla proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

In chiusura di questa relazione, desidero esprimere il mio ringraziamento al Consiglio di Amministrazione per la professionalità e la collaborazione dimostrata.

Un ringraziamento particolare va alla Banca di credito cooperativo della Versilia Lunigiana e Garfagnana, socio sostenitore, e a tutti i suoi collaboratori.

Pietrasanta, 22 maggio 2024.

L'Organo di Controllo

Dr. Luca Grotti