



Bilancio al 31.12.2024

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 31/12/2024

Signori Soci di Mutua BVLG ETS,

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 l'attività dello scrivente Sindaco Unico, 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.

L'organo Amministrativo ha reso disponibile allo scrivente il bilancio al 31 dicembre 2024 redatto in conformità all'art.13 del D.lgs. 117/2017 (d'ora in avanti anche 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 disciplinano la redazione.

Ai sensi dell'art. 13 c.1 del CTS, il progetto di bilancio dell'esercizio 2024 è composto da:

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

Il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2024 chiude con un avanzo di gestione pari a Euro 1.874, il totale dell'attivo ammonta ad Euro 217.236 ed il totale passivo comprensivo del Patrimonio Netto ammonta ad Euro 215.362.

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

Gestionale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024:

ATTIVO		PASSIVO	
Quote associative o apporti ancora dovuti	1.540	Patrimonio Netto	178.032
Immobilizzazioni	3.382		
Attivo Circolante	210.701	Debiti (compreso TFR)	37.330
Ratei e Risconti	1.613		
Totale Attivo	217.236	Totale Passivo	215.362
		Avanzo dell'esercizio 2024	1.874

ONERI E COSTI		PROVENTI E RICAVI	
Costi da attività interesse generale	678.500	Ricavi da attività di interesse generale	681.877
Costi da attività diverse	0	Ricavi da attività diverse	0
Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	1	Altri ricavi e proventi	29
Totale Costi	678.501	Totale Ricavi	681.906
Imposte	(1.531)		
Avanzo dell'esercizio 2024	1.874		

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, novellato dal D.L. 11 ottobre 2024, n. 145, convertito, con modificazioni, dalla L. 9 dicembre 2024, n. 187.

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:

- Vigilanza sull'osservanza della legge e dello statuto;
- Vigilanza sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato

dalla società e sul suo concreto funzionamento;

- Vigilanza e monitoraggio finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale;
- Vigilanza sul rispetto dei principi di corretta amministrazione anche con riferimento alle disposizioni del decreto legislativo n.231/2001.

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

1. Attività di vigilanza svolta ai sensi dell'art. 30 CTS.

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, né in contrasto con le decisioni dall'Assemblea o dal Consiglio di amministrazione.

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.

Lo scrivente Sindaco ha partecipato all'adunanza di n. 15 Consigli di amministrazione su un totale di n. 15 riunioni intervenute nel corso dell'anno 2024.

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.

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 dei 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.

Nel rispetto dell'articolo 30 comma 6 del Codice del Terzo Settore, ha vigilato sull'osservanza delle disposizioni recate dal Decreto Legislativo 8 giugno 2001 n. 231, per il tramite di appositi questionari di valutazione e controllo condivisi con la struttura.

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.

2. Osservazioni in ordine al Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2024.

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

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

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

A tale riguardo, lo scrivente sindaco non ha osservazioni da segnalare.

3. 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 esaminata l'impostazione generale del bilancio, verificandone la conformità alla normativa vigente e, in particolare, alle disposizioni previste dal Codice del Terzo Settore.

Non si rilevano, al riguardo, osservazioni da segnalare.

Alla luce dell'attività svolta, nella mia funzione di Organo di Controllo monocratico, esprimo parere favorevole all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, nonché alla proposta di destinazione del risultato d'esercizio avanzata 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, 5 maggio 2025.

L'Organo di controllo

Dr. Luca Grotti

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Luca Grotti', is positioned below the printed name.