

PADANO VITA

BILANCIO DI ESERCIZIO 2023

**PADANO
VITA ETS**

**ASSOCIAZIONE
MUTUALISTICA DI
ASSISTENZA**

con il sostegno di:

 **BCC CREDITO PADANO**
GRUPPO BCC ICCREA

aderente a:

 **Mutuedi
Comunità**
la rete di welfare territoriale

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Bilancio d'esercizio al

31/12/2023

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

Sede in Via Dante Alighieri 213, 26100 CREMONA CR

Fondo di dotazione 24.130

Cod. Fiscale 93064410199

Iscrizione RUNTS nr. 37954

Sezione Altri enti di terzo settore

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale

Attivo

31/12/2023

31/12/2022

B) IMMOBILIZZAZIONI

I - Immobilizzazioni immateriali

| | | |
|--|------------|--------------|
| 4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 897 | 1.025 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 897 | 1.025 |

II - Immobilizzazioni materiali

| | | |
|--|------------|------------|
| 3) Attrezzature | 648 | 804 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 648 | 804 |

III - Immobilizzazioni finanziarie

| | | |
|--|--------------|--------------|
| 1) Partecipazioni | | |
| c) Partecipazioni in altre imprese | 2.050 | 2.050 |
| Totale 1) Partecipazioni | 2.050 | 2.050 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 2.050 | 2.050 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B) | 3.595 | 3.879 |

C) ATTIVO CIRCOLANTE

I - Rimanenze

| | | |
|--|--------------|--------------|
| 1) Materie prime, sussidiarie e di consumo | 2.138 | 1.505 |
| Totale rimanenze | 2.138 | 1.505 |

II - Crediti

| | | |
|---|------------|----------|
| 2) Crediti verso associati e fondatori | | |
| Esigibili entro l'esercizio successivo | 700 | 0 |
| Totale 2) Crediti verso associati e fondatori | 700 | 0 |
| Totale crediti | 700 | 0 |

IV - Disponibilità liquide

| | | |
|-------------------------------|--------|--------|
| 1) Depositi bancari e postali | 72.682 | 39.383 |
|-------------------------------|--------|--------|

PADANO VITA ETS - - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

| | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---------------|---------------|
| | Totale disponibilità liquide | 72.682 | 39.383 |
| | TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C) | 75.520 | 40.888 |
| D) RATEI E RISCONTI | | | |
| | TOTALE RATEI E RISCONTI (D) | 97 | 95 |
| TOTALE ATTIVO | | 79.212 | 44.862 |

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale Passivo

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|
| A) PATRIMONIO NETTO | | |
| I – Fondo di dotazione dell'ente | 24.130 | 18.720 |
| II – Patrimonio vincolato | | |
| 2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali | (0) | 2.247 |
| Totale patrimonio vincolato | (0) | 2.247 |
| III – Patrimonio libero | | |
| 1) Riserve di utili o avanzi di gestione | 13.411 | (0) |
| Totale patrimonio libero | 13.411 | (0) |
| IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio | 5.445 | 11.164 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO | 42.986 | 32.131 |
| D) DEBITI | | |
| 5) Debiti per erogazioni liberali condizionate | | |
| Esigibili entro l'esercizio successivo | 4.490 | (0) |
| Totale 5) Debiti per erogazioni liberali condizionate | 4.490 | (0) |
| 7) Debiti verso fornitori | | |
| Esigibili entro l'esercizio successivo | 265 | 98 |
| Totale 7) Debiti verso fornitori | 265 | 98 |
| TOTALE DEBITI | 4.755 | 98 |
| E) RATEI E RISCONTI | | |
| TOTALE RATEI E RISCONTI | 31.471 | 12.633 |
| TOTALE PASSIVO | 79.212 | 44.862 |

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Rendiconto gestionale

| Oneri e costi | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Proventi e ricavi | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------|-----------------|---|---------------|---------------|
| A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | | | A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | | |
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | (1.767) | (639) | 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori | 29.798 | 24.627 |
| 2) Servizi | (18.346) | (11.660) | 11) Rimanenze finali | 2.138 | 1.505 |
| 5) Ammortamenti | (284) | (284) | | | |
| 7) Oneri diversi di gestione | (4.589) | (348) | | | |
| 8) Rimanenze iniziali | (1.505) | (2.037) | | | |
| TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | (26.491) | (14.968) | TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | 31.936 | 26.132 |
| AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | | | | 5.445 | 11.164 |
| TOTALE ONERI E COSTI | (26.491) | (14.968) | TOTALE PROVENTI E RICAVI | 31.936 | 26.132 |
| AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE | | | | 5.445 | 11.164 |
| AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO | | | | 5.445 | 11.164 |

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

CREMONA, 24/04/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il presidente DELLA NAVE GIAN PAOLO

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

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

Sede in Via Dante Alighieri 213, 26100 CREMONA CR
Fondo di dotazione euro 24.130,00
Cod. Fiscale 93064410199
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 37954
Sezione Altri enti di terzo settore

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Signore Associate, Signori Associati,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vostro esame e alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio chiuso al 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.

Il presente bilancio d'esercizio 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.

Esso è costituito:

- dallo Stato patrimoniale;
- dal Rendiconto gestionale;
- dalla presente Relazione di missione.

L'adozione di tali schemi è stata decisa per comunicare ai soci portatori di interesse un'informazione più completa. Pertanto, nonostante l'ente abbia conseguito ricavi che non superano 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 dallo Stato patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla 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.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel RUNTS, una volta approvata, la presente relazione di missione sarà presentata secondo lo schema previsto dal Registro e pertanto potrebbero essere apportate alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato richiesto per il deposito.

PARTE GENERALE

Informazioni generali

PADANO VITA Associazione Mutualistica di Assistenza E.T.S. è l'Associazione creata e sostenuta da Credito Padano che svolge la sua attività in ambito sanitario, sociale e culturale a favore di Soci e clienti della banca e delle loro famiglie.

PADANO VITA è stata costituita in data 21.12.2020 nell'ambito del progetto "Mutue di Comunità", promosso dalla Federazione Lombarda delle BCC al fine di favorire la nascita e lo sviluppo di un sistema mutualistico regionale del Credito Cooperativo. Nel contesto di una società in rapida trasformazione e di un settore bancario sempre più regolato da logiche di disintermediazione, l'iniziativa "Mutue di Comunità" nasce dalla volontà di rimarcare l'identità cooperativa delle BCC e di confermare la loro natura di banche di prossimità tramite la realizzazione di una progettualità in grado di dare risposta ai bisogni – non soltanto creditizi – dei loro ambiti territoriali di riferimento. Il network delle Mutue lombarde è composto attualmente da 13 associazioni mutualistiche, per un totale di oltre 14.000 associati. Esso è inserito nel circuito nazionale di enti convenzionati denominato Rete Carta Mutuasalus, promosso e gestito da COMIPA, che conta oltre 3.500 strutture convenzionate in ambito sanitario e oltre 1.800 esercenti in ambito non sanitario.

Missione perseguita e attività di interesse generale

Da sempre sensibile alle esigenze dei propri soci e clienti, la Credito Padano Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa ha inteso dunque divenire socio sostenitore dell'associazione mutualistica **PADANO VITA**, anche nell'ottica di dare realizzazione, secondo modalità innovative e al passo coi tempi, a quanto espresso dall'art. 2 del proprio Statuto: «*La Società ha lo scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza*». **PADANO VITA**, infatti, è un ente di natura associativa basato sul principio della mutualità e senza scopo di lucro, la cui attività si rivolge ai soci e ai clienti della Credito Padano Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa. Essa opera a favore dei propri associati secondo un modello di welfare allargato che le consente di operare su quattro distinti ambiti di attività: salute, sostegno alla famiglia, cultura e formazione, tempo libero. Nello specifico, i servizi erogati da **PADANO VITA** sono i seguenti:

Area Salute – Scontistiche su prestazioni sanitarie c/o centri convenzionati; Rimborsi per visite mediche specialistiche, esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici; Consulenze mediche telefoniche; Campagne periodiche di prevenzione.

Area sostegno alla famiglia – Scontistiche c/o negozi ed esercenti convenzionati; Bonus per la nascita di un figlio; Bonus per l'iscrizione dei figli all'Asilo Nido; Bonus per l'iscrizione dei figli ai diversi cicli scolastici.

Area cultura e formazione – Scontistiche c/o accademie, associazioni, cinema, teatri e centri convenzionati; Bonus per l'iscrizione dei figli ad attività culturali extrascolastiche; Promozione di eventi, incontri e iniziative culturali e formative.

Area tempo libero – Scontistiche c/o palestre e associazioni convenzionate; Bonus per l'iscrizione dei figli ad attività sportive extrascolastiche; Promozione di gite, visite guidate e soggiorni.

Tali servizi vengono assicurati mediante il ricorso alla pratica del mutuo soccorso e mediante la creazione di un network di convenzionamenti nell'area di operatività della banca, di modo che **PADANO VITA** si configura come un vero e proprio facilitatore delle relazioni e degli scambi tra le persone e le realtà attive sul territorio di riferimento della BCC.

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

L'Ente è iscritto al RUNTS, al n. 37954, nella sezione Altri enti di terzo settore.

L'associazione non svolge attività commerciale. I servizi sono rivolti ai propri associati e ai familiari in conformità con le finalità istituzionali dell'Ente, secondo quanto previsto dai regolamenti approvati.

Sedi e attività svolte

L'Ente ha la propria sede legale in Via Dante Alighieri 213, 26100 CREMONA CR e non ha altre sedi operative.

Attività svolte

La Mutua ha proseguito nel 2023 la sua opera di ricerca di contatti di qualificate strutture sanitarie e importanti operatori commerciali del territorio per la stipula di convenzioni che danno diritto al socio di sconti ed agevolazioni.

Nell'ambito sanitario sono stati riconosciuti sussidi per spese mediche effettuate dai soci, nelle misure previste dall'apposito Regolamento, e sono state avviate 3 campagne di prevenzione sanitaria alle quali hanno aderito numerosi associati.

Nell'ambito del sostegno alla famiglia, in particolare riguardo ai figli, Padano Vita ha erogato i sussidi richiesti per nascita figli, iscrizione primo anno di laurea, acquisto di materiale scolastico ed erogato contributi per

Relazione di missione

iscrizione ad attività sportive ed extra scolastiche.

Nel corso dell'anno la Mutua ha inoltre organizzato numerose iniziative per il tempo libero. In particolare ha proposto il viaggio "Il Treno del Bernina" dal 26 al 27 marzo, gite di giornata a Camogli e San Fruttuoso, a Genova e a Venezia - con il riconoscimento di uno sconto sulla quota di partecipazione – e organizzato iniziative culturali - visita a mostre, palazzi, teatri, oltre alla partecipazione alla rappresentazione dell'opera "Aida" all'Arena di Verona; tutte le iniziative sono state apprezzate dagli associati e dai propri famigliari accompagnatori che hanno aderito.

Le iniziative culturali e per il tempo libero e i viaggi sono organizzati con lo scopo di favorire le relazioni tra i soci e loro famigliari e accompagnatori, appartenenti alla comunità locale dove opera la Mutua, consentendo peraltro un arricchimento delle condizioni culturali. Questo viene percepito dai partecipanti che dimostrano sempre grande apprezzamento e soddisfazione.

Dal punto di vista finanziario ed economico la Mutua è ben strutturata avendo le disponibilità finanziarie più che sufficienti per far fronte alle sue necessità. Relativamente all'aspetto economico anche se l'avanzo di esercizio è inferiore a quello del 2022, va rimarcato che nel corso dell'anno la Mutua non ha beneficiato di contributi economici da parte del socio sostenitore, quindi il risultato raggiunto è molto lusinghiero essendo peraltro aumentate la attività svolte. La Mutua quindi ha le capacità e la consapevolezza di poter affrontare le sfide future.

Padano Vita ha partecipato agli incontri organizzati da Federazione Lombarda con le Mutue aderenti al progetto "Mutue di Comunità", al fine di poter condividere esperienze e confrontarsi sulle possibili aree di intervento e di coinvolgimento degli associati e degli operatori del territorio per poter sviluppare al meglio la mission del progetto stesso ovvero realizzare un sistema mutualistico regionale del Credito Cooperativo.

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

Alla data del 31/12/2023 la compagine sociale conta 887 soci, di cui 886 persone fisiche e 1 persona giuridica. La movimentazione soci è la seguente:

- Fondatori: 17
- Sostenitore fondatore: 1
- Ordinari: 891
- Receduti: 19
- Esclusi: 1
- Deceduti: 2

Si conferma per l'anno 2023 il forte impegno della Mutua e del socio sostenitore per incrementare la composizione della compagine sociale, proseguita anche nel corso dei primi mesi del 2024. A tal fine sono state avviate importanti iniziative finalizzate alla diffusione del nostro progetto mutualistico. Indispensabile la collaborazione della rete commerciale degli sportelli della Banca.

Di seguito le movimentazioni avvenute nell'anno:

| | |
|------------------------------|-----|
| Soci al 31/12/2022 | 368 |
| Nuovi ammessi nell'esercizio | 541 |
| Recessi | 19 |
| Esclusi | 1 |
| Deceduti | 2 |
| Totale soci al 31.12.2023 | 887 |

La compagine sociale (Soci ordinari – famigliari degli associati ordinari – socio sostenitore)

I primi portatori di interesse di **PADANO VITA** sono gli Associati costituiti da:

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

- a. Soci persone fisiche
- b. 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.

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 **PADANO VITA** 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 della BCC Credito Padano under 30 | 35,00 |
| Socio della BCC Credito Padano over30 | 50,00 |
| Coniuge o convivente more uxorio di persona già associata alla mutua, socio della BCC Credito Padano | 45,00 |
| Cliente della BCC Credito Padano over 30 | 65,00 |
| Coniuge o convivente more uxorio di persona già associata alla mutua, cliente della BCC Credito Padano | 60,00 |

Socio sostenitore

Credito Padano Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa è socio sostenitore di **PADANO VITA**. Oltre a un versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, la banca 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.

Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente

Assetto Istituzionale e Governance

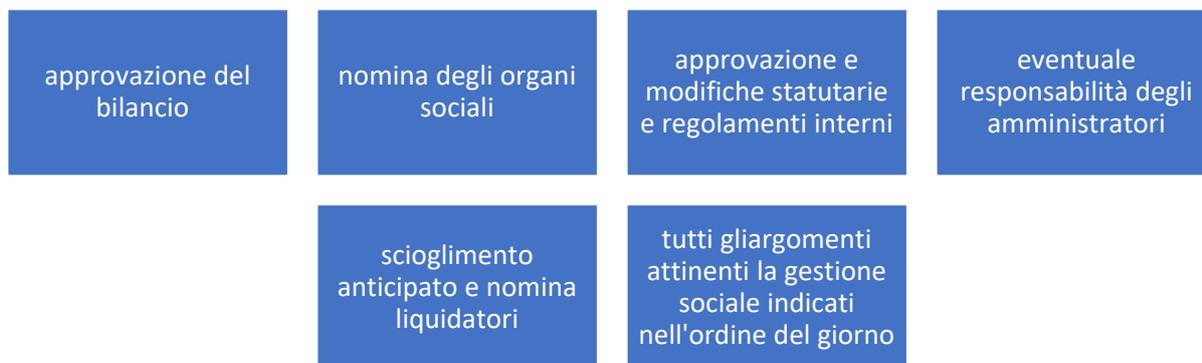
Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

| | | |
|--------------------|------------------------------|---------------------|
| Assemblea dei soci | Consiglio di Amministrazione | Organo di controllo |
|--------------------|------------------------------|---------------------|

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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 dall'organo di controllo. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. È competenza dell'assemblea:



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

| | |
|--------------------------|---|
| soci ordinari | soci e/o clienti della Credito Padano Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa. |
| socio sostenitore | 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.

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 Vicepresidente 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:

- DELLA NAVE Gian Paolo – Presidente;
- DESTER Massimo – Vicepresidente;
- CIGOLI Marcello – Consigliere;
- CATENACCI Gigliola – Consigliere;
- FAGANELLI Romeo – Consigliere;

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 Vicepresidente.

Relazione di missione

Organo di controllo

Come previsto dallo statuto vigente, la mutua ha provveduto a nominare un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale Oluwabunmi Oluwayemisi Rachael.

Risorse umane - Dipendenti, Collaboratori e Volontari

In questa fase di avviamento la mutua non ha personale dipendente né tantomeno collaboratori retribuiti.

PADANO VITA conta sulla collaborazione del socio sostenitore e della Federazione Lombarda delle Banche di Credito Cooperativo, nonché sull'attività volontariamente prestata dagli organi sociali

In particolare il socio sostenitore garantisce l'appoggio del proprio personale dipendente tramite:

- a) la rete degli sportelli;
- b) 3 volontari che si occupano della parte amministrativa.

Altre informazioni parte generale

Tutela della sicurezza e della salute

Nel corso del 2023 è stato confermato l'incarico di RSPP esterno per le attività connesse e inerenti al tema della sicurezza e salute nei luoghi di lavoro come previsto dalla normativa in vigore.

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, si attesta che l'Associazione non ha ricevuto alcun contributo nell'esercizio 2023 da parte di Enti Pubblici.

Supporto della Federazione Lombarda delle BCC

L'Associazione aderisce al progetto "Mutue di Comunità" promosso dalla Federazione Lombarda; questo ha permesso l'avvio di altre associazioni mutualistiche come **PADANO VITA**, mettendo in condivisione strumenti di supporto quali la consulenza nell'ambito dell'assetto organizzativo, il setup giuridico, l'avvio dello sviluppo commerciale e la formazione agli organi apicali, di back office amministrativo e commerciale.

Dal 2022 il supporto della Federazione Lombarda, in considerazione delle più ampie progettualità in corso a livello nazionale e in coordinamento con il COMIPA, si è strutturato nell'ottica di fornire un servizio a livello territoriale per affiancare le associazioni mutualistiche lombarde nelle fasi di sviluppo e consolidamento. Per tale ragione – oltre al servizio in ambito contabile e amministrativo. Parallelamente è proseguito il lavoro volto a strutturare un supporto di prossimità che prevede, per la fase di avvio delle associazioni mutualistiche, un affiancamento in ambito societario, organizzativo e di sviluppo a cui si aggiunge una assistenza di primo livello per l'utilizzo del software Gestionale e della piattaforma web, opportunamente customizzata per ogni singolo ente

Dal primo gennaio 2023 sono stati avviati i nuovi servizi di DPO (Data Protection Officer) e di tutoraggio, che prevede personale qualificato in affiancamento agli operatori territoriali ai fini di una più ampia consapevolezza delle attività da svolgere. Completa, infine, il panel di attività a supporto delle associazioni la produzione e veicolazione di guide, materiali informativi e pubblicitari.

Inoltre, è proseguita l'attività formativa con i periodici incontri che la Federazione Lombarda promuove per favorire la formazione, la condivisione delle best practice e la nascita di un network regionale caratterizzato da un'identità comune, politiche d'azione condivise e forme di inter-cooperativismo.

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione e criteri di valutazione delle voci

Relazione di missione

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, non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della **continuità aziendale**, 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 prevalenza della **sostanza sulla forma** 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;
- 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;
- 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, come chiarito dall'Appendice dell'OIC 35 "Introduzione al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020" Le voci che presentavano importi nulli per 2 esercizi consecutivi sono state eliminate poiché le irrilevanti nell'esposizione e non favorivano la chiarezza del bilancio.

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

Relazione di missione

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.

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.

ATTIVO

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.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a euro 897.

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

Le immobilizzazioni acquisite a titolo gratuito o a valore simbolico sono iscritte al fair value, in quanto attendibilmente stimabile.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dall'ente e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- l'ente acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Ammortamento

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

Svalutazioni e ripristini

Ad ogni data di riferimento del bilancio, l'ente valuta se esiste un indicatore che un'immobilizzazione immateriale possa aver subito una riduzione di valore.

Se tale indicatore sussiste, si procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione e si effettua una svalutazione nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al corrispondente valore netto contabile.

Se esiste un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, ciò potrebbe rendere opportuno rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga effettivamente rilevata.

L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che sono state iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità poliennale e si forniscono i dettagli che seguono.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Relativamente ai "Marchi", sono stati patrimonializzati i costi sostenuti per l'acquisizione a titolo oneroso.

I marchi e diritti simili sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 897 e sono ammortizzati in quote costanti in 10 anni.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| | |
|---------------------|-------------|
| Saldo al 31/12/2023 | 897 |
| Saldo al 31/12/2022 | 1.025 |
| Variazioni | -128 |

Nei prospetti che seguono sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo.

| | Costi impianto e ampliamento | Costi di sviluppo | Diritti di brevetto industriale e di utilizzaz.ne delle opere dell'ingegno | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | Avviamento | Immobilizz. immateriali in corso e acconti | Altre immobilizzaz. immateriali | Totale immobilizzaz. immateriali |
|---------------------------|------------------------------|-------------------|--|---|------------|--|---------------------------------|----------------------------------|
| Valore inizio esercizio | | | | | | | | |
| Costo | | | | 1.281 | | | | 1.281 |
| Contributi ricevuti | | | | | | | | |
| Rivalutazioni | | | | | | | | |
| Fondo ammortam. | | | | (256) | | | | (256) |
| Svalutazioni | | | | | | | | |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 0 | 1.025 | 0 | 0 | 0 | 1.025 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | | | |
| Incrementi per acquisiz. | | | | | | | | |

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | | | | | | | | |
|--|---|---|---|-------|---|---|---|-------|
| Contributi ricevuti | | | | | | | | |
| Riclassifiche (del valore di bilancio) | | | | | | | | |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni | | | | | | | | |
| Rivalutazioni effettuate nell'esercizio | | | | | | | | |
| Ammortam. dell'esercizio | | | | (128) | | | | (128) |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio | | | | | | | | |
| Altre variazioni | | | | | | | | |
| Totale variazioni | 0 | 0 | 0 | (128) | 0 | 0 | 0 | (128) |
| Valore di fine esercizio | | | | | | | | |
| Costo | | | | 1.281 | | | | 1.281 |
| Contributi ricevuti | | | | | | | | |
| Rivalutazioni | | | | | | | | |
| Fondo ammortam. | | | | (384) | | | | (384) |
| Svalutazioni | | | | | | | | |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 0 | 897 | 0 | 0 | 0 | 897 |

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà dell'Ente.

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori delle immobilizzazioni immateriali iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni materiali risultano evidenziate in bilancio alla voce B.II. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano a euro 648.

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

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

La voce può includere anche costi sostenuti per ampliare, ammodernare, migliorare o sostituire cespiti già esistenti, a condizione che determinino un incremento significativo e misurabile dell'utilità ritraibile dai beni e comunque nel limite del valore recuperabile dal loro utilizzo; ogni altro costo afferente i beni è stato integralmente imputato al rendiconto gestionale.

Le immobilizzazioni acquisite a titolo gratuito o a valore simbolico sono iscritte al fair value, in quanto attendibilmente stimabile.

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni, le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2023 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| | |
|---------------------|-------------|
| Saldo al 31/12/2023 | 648 |
| Saldo al 31/12/2022 | 804 |
| Variazioni | -156 |

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

| | Terreni e fabbricati | Impianti e macchinari | Attrezzature | Altre immob. materiali | Immobilizz. materiali in corso e acconti | Totale immobilizzaz. materiali |
|--|----------------------|-----------------------|--------------|------------------------|--|--------------------------------|
| Valore inizio esercizio | | | | | | |
| Costo | | | 1.037 | | | 1.037 |
| Contributi ricevuti | | | | | | |
| Rivalutazioni | | | | | | |
| Fondo ammortam. | | | (233) | | | (233) |
| Svalutazioni | | | | | | |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 804 | 0 | 0 | 804 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | | |
| Incrementi per acquisiz. | | | | | | |
| Contributi ricevuti | | | | | | |
| Riclassifiche (del valore di bilancio) | | | | | | |
| Decrementi per alienazioni e dismissioni | | | | | | |
| Rivalutazioni effettuate nell'esercizio | | | | | | |
| Ammortam. dell'esercizio | | | (156) | | | (156) |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio | | | | | | |

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | | | | | | |
|--------------------------|---|---|-------|---|---|-------|
| Altre variazioni | | | | | | |
| Totale variazioni | 0 | 0 | (156) | 0 | 0 | (156) |
| Valore di fine esercizio | | | | | | |
| Costo | | | 1.037 | | | 1.037 |
| Contributi ricevuti | | | | | | |
| Rivalutazioni | | | | | | |
| Fondo ammortam. | | | (389) | | | (389) |
| Svalutazioni | | | | | | |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 648 | 0 | 0 | 648 |

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà dell'ente

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazioni e altri titoli destinati a permanere durevolmente nel patrimonio dell'ente e da crediti di natura finanziaria.

Criteri 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 | 2.050 |
| Saldo al 31/12/2022 | 2.050 |
| Variazioni | 0 |

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte complessivamente per euro 2.050. Esse risultano composte dalla sola partecipazione non azionaria nel COMIPA "Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza". Il COMIPA, costituito nel 1989 sotto forma di società cooperativa, è un Consorzio di Mutue che opera a livello nazionale, espressione del Credito Cooperativo, per la promozione e lo sviluppo della mutualità associativa. Detta partecipazione, iscritta al costo di sottoscrizione, corrisponde al presumibile valore di realizzo.

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | Partecipazioni in imprese controllate | Partecipazioni in imprese collegate | Partecipazioni in altre imprese | Totale partecipazioni | Altri titoli |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------|
| Valore inizio esercizio | | | | | |
| Costo | | | 2.050 | 2.050 | |
| Contributi ricevuti | | | | | |
| Rivalutazioni | | | | | |
| Svalutazioni | | | | | |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 2.050 | 2.050 | 0 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | | | | | |
| Contributi ricevuti | | | | | |
| Riclassifiche (del valore di bilancio) | | | | | |
| Decrementi per alienazioni | | | | | |
| Rivalutazioni effettuate nell'esercizio | | | | | |
| Svalutazioni effettuate nell'esercizio | | | | | |
| Altre variazioni | | | | | |
| Totale variazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | | | 2.050 | 2.050 | |
| Contributi ricevuti | | | | | |
| Rivalutazioni | | | | | |
| Svalutazioni | | | | | |
| Valore di bilancio | 0 | 0 | 2.050 | 2.050 | 0 |

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.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2023 è pari a euro 75.520.

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 34.632.

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

C I – RIMANENZE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le rimanenze di magazzino sono costituite da materiali di consumo (cancelleria e tessere) in giacenza al 31.12.2023 ed inventariate dall'organo amministrativo al costo di acquisto in quanto, presumibilmente, verranno utilizzate nel corso dell'annualità 2024.

C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 700.

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

Crediti commerciali

Alla data del 31/12/2023 non sussistono crediti di natura commerciale.

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 700

| | |
|---------------------|------------|
| Saldo al 31/12/2023 | 700 |
| Saldo al 31/12/2022 | 0 |
| Variazioni | 700 |

L'importo è integralmente costituito dalle quote relative ai rinnovi di associati non ancora incassati nell'esercizio in esame.

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, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

| | 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 utenti e clienti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Verso associati e fondatori | 0 | 700 | 700 | 700 | 0 | |
| Verso enti pubblici | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Verso soggetti privati per contributi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Verso enti della stessa rete associativa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | | | | | | |
|---|---|-----|-----|-----|---|--|
| Verso altri enti del terzo settore | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Verso imprese controllate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Verso imprese collegate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Tributari | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Da 5 per mille | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Imposte anticipate | 0 | 0 | 0 | | | |
| Verso altri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 0 | 700 | 700 | 700 | 0 | |

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

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 72.682, 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 | 72.682 |
| Saldo al 31/12/2022 | 39.383 |
| Variazioni | 33.299 |

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Nella voce D. "Ratei e risconti attivi", esposta nella sezione attivo dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 97.

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

| | |
|---------------------|----------|
| Saldo al 31/12/2023 | 97 |
| Saldo al 31/12/2022 | 95 |
| Variazioni | 2 |

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

La composizione della voce "Ratei e risconti attivi" è dettagliata nel seguente prospetto:

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Risconti attivi

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Risconti Attivi | | |
| Canone PEC | 4 | 2 |
| Premi per coperture assicurative | 93 | 93 |
| Totale Risconti Attivi | 97 | 95 |

PASSIVO

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: consiste nel fondo di cui l'ente può disporre al momento della sua costituzione incrementato dalle quote di iscrizione dei nuovi associati;
- Patrimonio vincolato: patrimonio derivante da riserve statutarie vincolate nonché da riserve vincolate per scelte operate dagli Organi istituzionali o da terzi donatori;
- Patrimonio libero: costituito dal risultato gestionale degli esercizi precedenti nonché da riserve libere di altro genere;
- Avanzo/disavanzo d'esercizio: eccedenza dei proventi e ricavi rispetto agli oneri e costi dell'esercizio come risultanti nel rendiconto gestionale.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 42.986 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 10.865.

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 | 18.720 | | 5.410 | | | | 24.130 |
| Patrimonio vincolato | | | | | | | |
| Riserve statutarie | (0) | | | | | | (0) |
| Riserve vincolate per decisione organi istit. | 2.247 | | | | (2.247) | | (0) |
| Riserve vincolate destinate da terzi | (0) | | | | | | (0) |
| Totale patrimonio vincolato | 2.247 | | | | (2.247) | | (0) |

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | | | | | | | |
|---|--------|----------|-------|--|-------|-------|--------|
| Patrimonio libero | | | | | | | |
| Riserve di utili o avanzi di gestione | (0) | 11.164 | | | 2.247 | | 13.411 |
| Altre riserve | (0) | | | | | | (0) |
| Totale patrimonio libero | (0) | | | | | | 13.411 |
| Riserva operaz. copertura flussi finanz. attesi | (0) | | | | | | (0) |
| Avanzo/disavanzo esercizio | 11.164 | (11.164) | | | | 5.445 | 5.445 |
| Totale patrimonio netto | 32.131 | 0 | 5.410 | | 0 | 5.445 | 42.986 |

Riclassifiche

Sono state riclassificate le seguenti voci del bilancio 2022: 2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali 2.247,00 euro (Patrimonio vincolato) è stata riclassificata in 1) Riserve di utili o avanzi di gestione Riserva (Patrimonio Libero) poiché trattasi di riserva di avanzi da utilizzare per l'attività istituzionale dell'Associazione e per la copertura delle perdite (così come deliberato dall'Assemblea dei Soci nella seduta del 22/6/2022).

Origine, possibilità di utilizzo, natura e durata dei vincoli delle voci di patrimonio netto

Nel prospetto seguente sono evidenziate l'origine, la possibilità di utilizzazione, la natura e durata dei vincoli eventualmente posti, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile.

| | Importo | Origine / Natura | Possibilità à utilizzo (*) | Quota disponibile | Quota vincolata | | | Riepilogo utilizzazioni precedenti esercizi | |
|---|---------|------------------|----------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|--------|---|---------------|
| | | | | | Importo | Natura del vincolo | Durata | Copertura disavanzi | Altre ragioni |
| Fondo di dotazione dell'ente | 24.130 | | B | | | | | | |
| Patrimonio vincolato | | | | | | | | | |
| Riserve statutarie | (0) | | | | | | | | |
| Riserve vincolate decisione organi istit. | (0) | | | | | | | | |
| Riserve vincolate destinate da terzi | (0) | | | | | | | | |

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | | | | | | | | | |
|--|--------|--|-------|--|--|--|--|--|--|
| Totale patrimoni o vincolato | (0) | | | | | | | | |
| Patrimonio libero | | | | | | | | | |
| Riserve di utili o avanzi di gestione | 13.411 | | B/C/D | | | | | | |
| Altre riserve | (0) | | | | | | | | |
| Totale patrimoni o libero | 13.411 | | | | | | | | |
| Riserva oper. copertura flussi finanz. attesi | (0) | | | | | | | | |
| Avanzo/ disavanzo esercizio | 5.445 | | | | | | | | |
| Totale patrimonio netto | 42.986 | | | | | | | | |

(*) Possibilità di utilizzo: inserire A per aumento di capitale, B per copertura perdite, C per altri vincoli statutari D per altre motivazioni

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 4.755.

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.

Finanziamenti effettuati da associati e fondatori (art. 2427, n. 19-bis C.C.)

La società non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri associati.

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.

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | 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/banche | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| v/altri finanziatori | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| v/associati e fondatori per finanziamenti | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| v/enti della stessa rete associativa | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| Per erogazioni liberali condizionate | 0 | 4.490 | 4.490 | 4.490 | 0 | |
| Acconti | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| v/fornitori | 98 | 167 | 265 | 265 | 0 | |
| v/imprese controllate e collegate | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| Tributari | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| v/istit. di previdenza e sicurezza sociale | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| v/dipendenti e collaboratori | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| Altri debiti | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | |
| Totale debiti | 98 | 4.657 | 4.755 | 4.755 | 0 | |

Si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

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.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nella classe E. "Ratei e risconti passivi" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 31.471. Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel prospetto che segue.

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | |
|---------------------|---------------|
| Saldo al 31/12/2023 | 31.471 |
| Saldo al 31/12/2022 | 12.633 |
| Variazioni | 18.838 |

| | Valore al 31/12/2023 | Variazioni | Valore al 31/12/2022 |
|------------------|-------------------------|------------|-------------------------|
| Ratei passivi | 0 | -0 | 0 |
| Risconti passivi | 31.471 | 18.838 | 12.633 |
| Aggi su prestiti | 0 | -0 | 0 |

La variazione intervenuta è relativa all'incremento della base associativa.

Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

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

Risconti passivi

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Risconti passivi | | |
| <i>risconti passivi</i> | 31.471 | 12.633 |
| Totale Risconti passivi | 31.471 | 12.633 |

La voce si riferisce alla rettifica temporale dei contributi associativi dei soci al 31/12/2023, la cui competenza ricade nell'annualità 2024.

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 5.445.

In dettaglio, i fatti di gestione rendicontati si riferiscono alla sola gestione ordinaria della struttura dell'Associazione mutualistica.

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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 31.936, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 5.804

| | |
|---------------------|--------------|
| Saldo al 31/12/2023 | 31.936 |
| Saldo al 31/12/2022 | 26.132 |
| Variazioni | 5.804 |

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

| DESCRIZIONE | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|
| 1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori | 29.798 | 24.627 |
| a) Contributi quote annuali soci | 29.798 | 9.627 |
| b) Contributo socio sostenitore | | 15.000 |
| 11) Rimanenze finali | 2.138 | 1.505 |
| TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | 31.936 | 26.132 |

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 26.491 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 11.523.

| | |
|---------------------|---------------|
| Saldo al 31/12/2023 | 26.491 |
| Saldo al 31/12/2022 | 14.968 |
| Variazioni | 11.523 |

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

| DESCRIZIONE | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| 1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 1.767 | 639 |
| a) Tessere/card mutua c/acquisti | 913 | |
| b) Cancelleria e stampati | 854 | 639 |
| c) Sconti su acquisti | (0) | |
| 2) Servizi | 18.346 | 11.660 |
| a) Servizi Telematici | 10 | 4 |
| b) Servizi Contabili | 3.087 | 2.989 |
| c) Consulenza legale | | 787 |
| d) Consulenza sicurezza sul lavoro | 300 | 335 |
| e) Sussidi sanitari | 3.840 | 961 |
| f) Sussidi alla famiglia | 1.500 | 192 |
| g) Sussidi neonati | 50 | |
| h) Rimborsi attività sportive | 480 | 180 |
| i) Corsi di formazione | | 98 |

PADANO VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| j) Contributi associativi Comipa | 3.097 | 4.500 |
| k) Attività culturali soci | 2.118 | 1.435 |
| l) Assicurazioni | 180 | 179 |
| m) Resp. Protezione dati (DPO) | 1.403 | |
| n) Spese assemblea associati | 2.251 | |
| o) Spese di trasporto | 30 | |
| 5) Ammortamenti | 284 | 284 |
| a) Amm.to delle immobilizzazioni immateriali | 128 | 128 |
| b) Amm.to delle immobilizzazioni materiali | 156 | 156 |
| 7) Oneri diversi di gestione | 4.589 | 348 |
| a) Imposta di bollo | 2 | 139 |
| b) Imposta di registro | | 200 |
| c) Imposte e tasse diverse | | 9 |
| d) Vidimazione libri | 61 | |
| e) Registrazione Titolare Effettivo | 36 | |
| f) Erogazioni Liberali | 4.490 | |
| 8) Rimanenze Iniziali | 1.505 | 2.037 |
| TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE | (26.491) | (14.968) |

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

Non si registrano elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

ALTRE INFORMAZIONI

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

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

In ottemperanza a quanto richiesto al punto 12) del Modello C allegato al D.M. 5.03.2020, si rende noto che l'ente non ha ricevuto erogazioni liberali nel corso dell'annualità 2023.

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

L'Associazione non ha personale dipendente ma si avvale della collaborazione di alcuni volontari.

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

Le cariche sociali sono svolte in modo gratuito e quindi per l'esercizio in esame non sono stati deliberati ed erogati compensi.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori, all'organo di controllo e/o al soggetto incaricato alla revisione legale, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi amministratori (e/o sindaci).

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

L'assemblea, come previsto dallo statuto vigente, è chiamata a deliberare anche in merito alla destinazione dell'avanzo di gestione che in ogni caso non può essere mai distribuito fra i soci ma deve essere destinato al fondo di riserva, libero o vincolato, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

La proposta che riteniamo di formulare all'assemblea è quella di destinare l'avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi **euro 5.445**, ad incremento del fondo di riserva libero.

In merito precisiamo che tutti i fondi di riserva comunque costituiti, non potranno in nessun caso essere ripartiti fra i soci, bensì destinati alla copertura di future perdite o comunque vincolati alle finalità istituzionali dell'associazione.

DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI

L'ente non ha lavoratori dipendenti.

DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

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

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, se non la prosecuzione dell'operazione di invasione dell'Ucraina da parte della Russia iniziata il 24 febbraio scorso 2021 ed in ottobre 2023 a seguito dell'attentato di Hamas in territorio israeliano è iniziato un conflitto tra Israele e Hamas sul territorio palestinese, con implicazioni geopolitiche che hanno portato al rischio anche di un allargamento del conflitto in tutta l'area del medio oriente e, da ultimo, si sono aggiunti gli attacchi degli Houthi sulle navi che attraversano il Mar Rosso, con importanti ripercussioni economiche e finanziarie a livello nazionale e mondiale ed il rischio di una ripresa di una impennata dei prezzi di gas, petrolio e materie prime.

Ovviamente i fatti sopra richiamati continueranno ad avere un impatto significativo su tutte le economie del mondo tuttavia, nonostante le incertezze degli eventi in commento, gli Amministratori ritengono che non vi sia nessuna conseguenza attualmente prevedibile sulla continuità aziendale.

Nell'esercizio oggetto della presente relazione l'ente ha continuato a svolgere la propria attività, mantenendo una situazione economica di sostanziale equilibrio realizzando un avanzo d'esercizio pari a 5.445.

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

Si prevede che, anche per l'esercizio successivo, ci siano i necessari presupposti per continuare con i trend di crescita sino ad ora realizzati al fine di mantenere e sviluppare gli equilibri economici e finanziari raggiunti.

Il numero di adesioni alla Mutua è in costante crescita ed è principale obiettivo dell'Ente, insieme al socio sostenitore, aumentare considerevolmente il numero dei soci.

Pertanto è intenzione di Padano Vita mantenere inalterati i rimborsi e i sussidi previsti dai relativi Regolamenti in essere.

Inoltre sono state pianificate campagne di prevenzione sanitaria; Padano Vita riserva sempre molta attenzione alla salute e la prevenzione è sicuramente uno dei suoi cardini e prezioso alleato.

Si è proseguito nell'attività di realizzazione di diverse iniziative culturali e ricreative. Il calendario per il primo semestre 2024 ha visto numerose iniziative che spaziano tra gite di giornata, visite culturali e viaggi ad Aosta e a Parigi.

Per tutto quanto pianificato per il 2024 il Consiglio ha approvato un piano previsionale che conferma l'impostazione del 2023.

Inoltre si conferma la costante opera di sottoscrizione di convenzioni sanitarie e non sanitarie al fine di riservare vantaggi alle famiglie e supportare gli operatori economici del territorio in cui la Mutua opera.

Relazione di missione

Continuerà la necessaria formazione dei Referenti e Volontari che prestano la propria attività nella Mutua al fine di avere risorse sempre più preparate e qualificate a supporto della gestione di Padano Vita.

INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

L'associazione ha svolto le attività di interesse generale, nel rispetto delle finalità previste dallo statuto, operando nelle modalità di seguito descritte *nell'ambito delle 4 aree: salute, famiglia, tempo libero e cultura e formazione.*

Ambito sanitario

Le principali attività mutualistiche di carattere sanitario organizzate sono le campagne di prevenzione alle quali hanno aderito numerosi Associati. In particolare:

- Campagna di prevenzione cardiovascolare – appuntamenti e prezzi riservati agli associati interessati con visita cardiologica, elettrocardiogramma, ecocardio;
- Campagna di prevenzione dermatologica - appuntamenti riservati agli associati interessati con visita gratuita di controllo ai nevi;
- Campagna di prevenzione senologica – 2 pomeriggi di open day riservati alle associate interessate con screening gratuito al seno (visita, ecografia e mammografia).

Tale attività si accosta all'attività di rimborso per le spese mediche sostenute - come disciplinato dallo specifico Regolamento che prevede rimborsi del 10% o del 40% degli importi delle fatture presentate – a fronte di prestazione medica eseguita in regime di libera professione, con massimali suddivisi per categorie:

- visite mediche specialistiche (esclusi odontoiatri); massimale € 200,00
- esami clinici, accertamenti diagnostici, trattamenti fisioterapici; massimale € 200,00
- trattamenti termali; massimale € 200,00.

Nel corso del 2023 sono state gestite 202 pratiche di rimborso per un totale rimborsato di € 3.640,42. Tutte le pratiche ammissibili al rimborso sono state mediamente processate in circa 30 giorni dal ricevimento.

Ambito mutualistico

Oltre ad operare in ambito sanitario, Padano Vita si pone il fine di essere vicina agli associati mediante sussidi alla famiglia. Per questo poniamo l'attenzione sulle esigenze legate alla nascita, all'attività scolastica e alla pratica di musica e sport.

Per i nuovi nati - figli di Socio - nel 2023 Padano Vita ha riconosciuto il sussidio di € 100,00 a fronte di una spesa di pari importo sostenuta presso esercenti convenzionati per l'acquisto di materiale per la prima infanzia.

Ai figli dei soci frequentanti il primo anno dell'asilo nido e il primo anno della scuola dell'infanzia Padano Vita ha riconosciuto il sussidio di € 50,00 mentre per i figli iscritti alla classe prima della scuola elementare, classe prima della scuola media inferiore e alla classe prima e terza della scuola media superiore è stato riconosciuto un sussidio di € 50,00 per l'acquisto di materiale scolastico presso esercenti convenzionati.

Ai figli dei soci e ai soci di età compresa tra i 18 e 30 anni è stato riconosciuto un sussidio di € 20,00 a fronte della presentazione dell'iscrizione all'attività sportiva o culturale extrascolastica.

Ai soci giovani di età compresa tra i 18 e i 30 anni Padano Vita ha riconosciuto un contributo di € 200,00 a fronte dell'iscrizione al primo anno di laurea a ciclo unico, di € 100,00 a fronte dell'iscrizione al primo anno di laurea triennale e di € 100,00 a fronte dell'iscrizione al primo anno di laurea specialistica.

Nell'anno 2023 sono stati erogati complessivamente sussidi alla famiglia per complessivi € 2.230,00 a fronte di n. 72 richieste pervenute dagli Associati.

Relazione di missione

Ambito culturale e ricreativo

Il programma di iniziative culturali e ricreative si è arricchito di molte iniziative che hanno contribuito a favorire le relazioni tra gli Associati ad allo stesso tempo un arricchimento culturale.

Di seguito l'elenco delle iniziative spot organizzate nell'anno 2023:

- Visita al Museo Diocesano di Cremona;
- Visita alla mostra "Lotto, Romanino, Moretti e Ceruti" a Palazzo Martinengo di Brescia;
- Due passi per Castel Goffredo con visita al Museo Mast, alla Torre di Castelvechio e all'antica Sacrestia di Sant'Erasmus;
- Visita guidata alle Chiese di Santa Margherita e Sant'Omobono di Cremona;
- 2 giorni in viaggio da Tirano a Sant Moritz con il Trenino Rosso del Bernina;
- Visita guidata al Museo delle Scienze di Trento;
- Arena di Verona con visione dell'opera "Aida";
- Giornata a Camogli e San Fruttuoso;
- Visita al complesso universitario di Santa Monica Cremona;
- Visita guidata all'Orologio e del Museo Verticale del Torrazzo di Cremona;
- Giornata a Venezia;
- Giornata a Genova con visita guidata all'acquario e alla città storica;
- Visita guidata al Museo di San Lorenzo di Cremona;

Carta Mutuasalus

Gli Associati di Padano Vita divengono tutti titolari di un importante strumento: la Carta Mutuasalus. Essa consente al titolare e ai suoi familiari iscritti (figli minori) di usufruire di prestazioni e servizi socio-assistenziali, attraverso una rete di esercenti e strutture articolata in modo capillare su tutto il territorio italiano. In particolare:

- Accedere a strutture sanitarie private e pubbliche convenzionate per usufruire delle prestazioni medico-sanitarie a tariffe agevolate;
- Corsia preferenziale d'accesso alle prestazioni sanitarie offerte in convenzione dagli operatori sanitari;
- Richiedere consulenze telefoniche medico-sanitarie (informazione ed orientamento medico telefonico e consulenze sanitarie di alta specializzazione);
- Ottenere servizi di pronto intervento in caso di malattia o infortunio;
- Ricevere assistenza durante i viaggi;
- Accedere alla rete extra-sanitaria di esercenti convenzionati ottenendo tariffe agevolate.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze, né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano avere conseguenze attualmente prevedibili sulla continuità aziendale e in particolare sulla continuità e sviluppo delle citate modalità di perseguimento delle finalità statutarie.

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

Il presente bilancio composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e Relazione di missione, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica nonché l'avanzo dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale sostanzialmente diversa da quella risultante dal presente documento.

Al termine di questa relazione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso al 31/12/2023 e costituito dai seguenti documenti che insieme formano, nel loro complesso, il bilancio d'esercizio:

1. Stato patrimoniale;
2. Rendiconto gestionale;
3. Relazione di missione;
4. Relazione del Sindaco unico;

e Vi rinnoviamo l'invito a promuovere sui vari territori l'adesione alla nostra associazione e a diffonderne i principi fondanti.

Luogo e data

CREMONA, 24/04/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente DELLA NAVE GIAN PAOLO

PADANO VITA ETS
Associazione Mutualistica di Assistenza
Mutua del Credito Cooperativo
Via Dante, 213 – 26100 Cremona
Codice fiscale n. 93064410199

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022, REDATTA IN BASE ALL'ATTIVITA' DI VIGILANZA ESEGUITA AI SENSI DELL'ART.30 DEL D.LGS. N. 117 DEL 3 LUGLIO 2017

Agli associati della Associazione "PADANO VITA ETS"

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la mia attività 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.

E' stato sottoposto al Vostro esame dall'organo di amministrazione dell'ente il bilancio d'esercizio di Padano Vita ETS al 31.12.2023, redatto in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (d'ora in avanti Codice del Terzo Settore) e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti OIC 35) che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di Euro 5.445. Il bilancio è stato messo a mia disposizione nei termini statutari. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

L'organo di controllo, non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, per assenza dei presupposti previsti dall'art. 31 del Codice del Terzo settore, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza e i controlli previsti dalla Norma 3.8 delle 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. L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti. L'esito dei controlli effettuati è riportato nel successivo paragrafo 3.

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 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 di 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 esclusiva le attività a favore dei propri soci e secondo un modello di welfare allargato che consente di operare su quattro distinti ambiti di attività: salute, sostegno alla famiglia, cultura e formazione, tempo libero;
- l'ente non effettua attività diverse previste dall'art. 6 del Codice del Terzo settore, come dimostrato nella Relazione di missione;

- l'ente non ha posto in essere attività di raccolta fondi secondo le modalità e i limiti previsti dall'art. 7 del Codice del Terzo settore e dalle relative linee guida;
- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio e non ha corrisposto emolumenti, compensi o corrispettivi, retribuzioni, a qualsiasi titolo attribuiti ai componenti degli organi sociali, ai dipendenti apicali e agli associati;
- 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.

Ho partecipato alle riunioni dell'organo di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non ho rilievi particolari da segnalare.

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 ho vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di mia competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo- contabile, nonché sull'adeguatezza 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.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

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" 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, 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 di mia conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge, ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Il bilancio si compendia nei seguenti dati riassuntivi:

a) STATO PATRIMONIALE:

| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------|------------|------------|
| ATTIVITA' | Euro | 79.212 | 44.862 |
| PASSIVITA' | Euro | 36.226 | 12.731 |
| Patrimonio netto (escluso l'avanzo di esercizio) | Euro | 37.541 | 20.967 |

| | | | |
|---|------|-------|--------|
| Avanzo d'esercizio | Euro | 5.445 | 11.164 |
| Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine | Euro | 0 | 0 |

b) CONTO ECONOMICO

| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| Valore dell'attività (attività istituzionale) | Euro | 31.936 | 26.132 |
| Oneri dell'attività | Euro | (26.491) | (14.968) |
| Differenza | Euro | 5.445 | 11.164 |
| Proventi e oneri finanziari | Euro | 0 | 0 |
| Rettifiche di valore di attività finanziarie | Euro | 0 | 0 |
| Avanzo prima delle imposte | Euro | 5.445 | 11.164 |
| Imposte | Euro | 0 | 0 |
| Avanzo dell'esercizio | Euro | 5.445 | 11.164 |

Considerando le risultanze dell'attività da me svolta, invito gli associati ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dagli amministratori.

L'organo di controllo concorda con la proposta di destinazione dell'intero avanzo d'esercizio così come formulata dall'organo di amministrazione.

Cremona, 10/05/2024

Il Sindaco Unico
 (Rachael O. Oluwabunmi)


PADANO VITA



con il sostegno di:

 **BCC CREDITO PADANO**
GRUPPO BCC ICCREA

aderente a:

 **Mutuedi
Comunità**
la rete di welfare territoriale