

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2025

Esercizio dal 01/01/2025
al 31/12/2025

Sede in **Via VITTORIO EMANUELE 1, 61040 MONDAVIO PU**
Fondo di dotazione euro **63.520**
Cod. Fiscale **90038420411**
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. **37603**
Sezione **Altri enti di terzo settore**

Relazione di missione

INDICE degli Argomenti

PARTE GENERALE

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

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

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

ALTRE INFORMAZIONI

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

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

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

INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

CONTRIBUTO DELLE ATTIVITA' DIVERSE AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E INDICAZIONE DEL LORO CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE

CONCLUSIONI

Relazione di missione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2025, di cui la presente Relazione di missione costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 13, c. 1 del D.Lgs. n. 117/2017, è redatto nel rispetto dei principi, dei criteri e degli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35 e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute.

Esso è costituito:

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

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.

PARTE GENERALE

Informazioni generali

MarcheVita ETS Cassa Mutua del Banco Marchigiano è un'associazione mutualistica che si propone di supportare i propri soci in tutti gli ambiti dello sviluppo personale. Essa, infatti, può e vuole svolgere, oltre all'attività sanitaria che è prevalente, anche quella di assistenza alla famiglia, quella educativa, culturale e ricreativa.

Premesso quanto sopra, possiamo affermare che la mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono alla base del nostro patto sociale. Il legame fra i soci ed i soci con l'associazione ci consentono di poter soddisfare un aiuto reciproco al verificarsi di ipotizzati bisogni.

In questa direzione ed attraverso il nostro attaccamento al territorio, vogliamo essere testimoni di un contributo alla comunità e alla convivenza civile, rappresentando un patrimonio valoriale fondato sulla partecipazione, il protagonismo individuale, il controllo diretto e responsabile da parte dei soci, la stabilità del patto associativo tra generazioni.

L'azione di sostegno alle prestazioni sociali, socioassistenziali e socio-sanitarie, verso i soci e loro famigliari è organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base di valori e principi di riferimento immutabili nel tempo:

- Mutualità pura;
- Assenza di fini speculativi e di lucro
- Adesione volontaria dei soci
- Assenza di discriminazione dei soci e delle persone assistite
- Gestione democratica dei soci all'amministrazione e alla vita associativa.

MarcheVita ETS Cassa Mutua del Banco Marchigiano in seguito per brevità **MarcheVita ETS**, costituisce, dunque, un modello economico basato sull'autorganizzazione e su modalità gestionali sostenibili che puntano a massimizzare il valore delle risorse disponibili a copertura dei bisogni manifestati dai soci e loro famigliari.

La gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale: le risorse al netto dei costi, che devono essere equilibrati e compatibili con i benefici, sono impiegate al fine di generare utilità e convenienza per i soci e

Relazione di missione

assistiti. Tutte le attività svolte sono comprese nei limiti delle nostre disponibilità finanziarie e patrimoniali senza dover applicare il trasferimento del rischio.

Denominazione	MarcheVita ETS - Cassa Mutua del Banco Marchigiano
Indirizzo sede legale	Via Vittorio Emanuele n. 1 – S. Michele al Fiume (PU)
Forma giuridica	Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico
Data di costituzione	19.04.2010
Codice fiscale	90038420411
Iscrizione Runts	Regione Marche al n. 37603
Sezione Runts	Altri enti del terzo settore
Telefoni	0721-987228
Cell	376-0585771
e.mail	cassamutua@marche-vita.it
Codice destinatario	KRRH6B9
Indirizzo PEC certificata	marchevita@pec.it
Sito internet	www.marche-vita.it
Socio sostenitore	Banco Marchigiano Credito Cooperativo
Fondo di dotazione	62.320

Per completezza evidenziamo altresì che la mutua costituitasi il 19.10.2010 come società di mutuo soccorso

- In data 03.04.2012 ha ottenuto il riconoscimento giuridico dalla Regione Marche al n. 339;
- In data 11.05.2013 si è trasformata da Società di Mutuo Soccorso in Associazione Mutualistica;
- In data 06.12.2019 ha modificato la propria denominazione sociale da Suasa Vita a Marche Vita;
- in data 17.06.2022 con atto notaio Enrico Cafiero, l'assemblea ha approvato un nuovo statuto al fine di adeguare l'Associazione alle disposizioni del decreto legislativo n. 117/2017 (Codice del Terzo Settore). Tale modifica ha consentito di richiedere e ottenere l'iscrizione al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS), nella sezione "Altri Enti del Terzo Settore", acquisendo il relativo riconoscimento giuridico;
- In data 11.05.2025, con atto del Notaio Annunziata Morico, l'Assemblea ha approvato un nuovo Statuto finalizzato a rafforzare e ampliare le attività associative, nonché a rendere più moderna, efficiente e semplificata la gestione organizzativa e amministrativa dell'Associazione.

Missione perseguita e attività di interesse generale

MarcheVita ETS, persegue, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale.

Per il perseguimento delle finalità sociali, lo statuto prevede l'esercizio di attività di interesse generale, ricomprese tra quelle elencate all'art. 5 del D. Lgs. 117/2017, con particolare riguardo ai seguenti ambiti operativi:

interventi e prestazioni sanitarie;

interventi e servizi sociali;

prestazioni socio-sanitarie;

attività culturali di interesse sociale con finalità educativa;

organizzazione e gestione di attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale.

L'Associazione può anche esercitare, a norma dell'art. 6 del Codice del Terzo settore, attività diverse da quelle di interesse generale, purché secondarie e strumentali rispetto a queste ultime, secondo criteri e limiti definiti dalla normativa vigente.

È possibile quindi poter affermare che **MarcheVita ETS** non ha scopo di lucro, ma persegue finalità d'interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei

Relazione di missione

soci e loro famigliari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare famigliare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

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

- **Ambito sanitario** - promuovere e gestire, direttamente o in convenzione, un sistema mutualistico integrativo e complementare del servizio sanitario nazionale.
- **Ambito sociale** - erogare assistenze economiche in caso di vecchiaia, infortunio, invalidità e sussidi alle famiglie degli associati.
- **Ambito educativo** – sostenere il miglioramento delle condizioni morali e culturali della collettività.
- **Ambito ricreativo** – favorire lo svolgimento di attività e l'organizzazione di eventi nel settore del tempo libero.

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

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

L'Ente è iscritto al RUNTS, a seguito di provvedimento della Regione Marche al **n. 37603** nella sezione **Altri enti di terzo settore**.

Relativamente al regime fiscale applicato precisiamo che le imposte vengono rilevate secondo il principio di competenza e determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Tuttavia, avendo svolto unicamente le attività di interesse generale, così come previsto dal nostro statuto sociale ed in ottemperanza all'articolo 5 del D.lgs. n. 117/2017, l'insieme delle attività effettivamente svolte si considerano tutte di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 dello stesso decreto legislativo.

Conseguentemente nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa.

Ai fini IRAP iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2025, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l'associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti. L'IRAP, quindi, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad **euro 2.883**.

Sedi e attività svolte

L'associazione attualmente opera nel territorio del Banco Marchigiano Credito Cooperativo e cioè nella Regione Marche ed Abruzzo.

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

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

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

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

Relazione di missione

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

a) **Soci ordinari persone fisiche**

Le persone fisiche socie di **MarcheVita ETS** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite il modulo on line disponibile nel nostro sito internet www.marche-vita.it. 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:

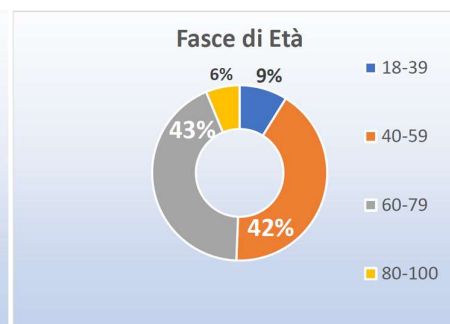
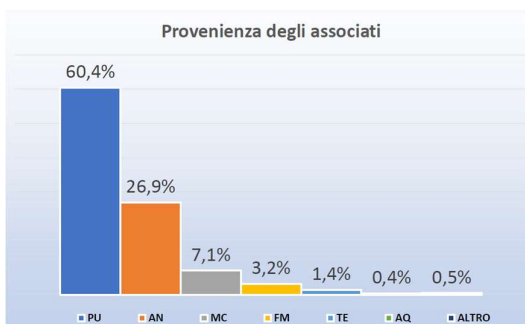
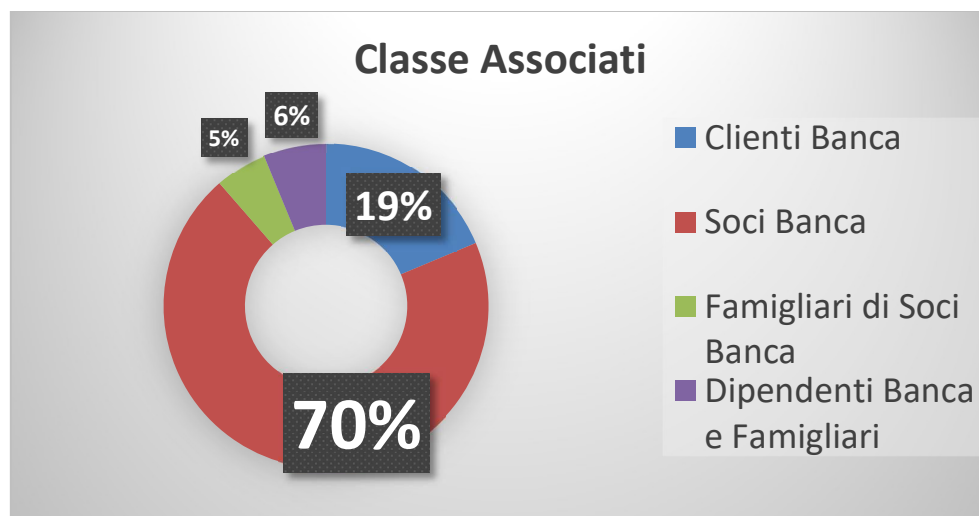
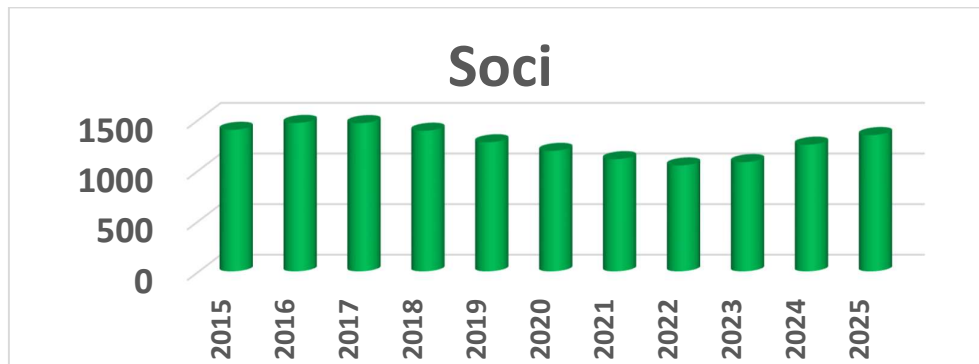
	Cliente BCC	Socio BCC
Soci Mutua fino a 30 anni non compiuti	35,00 euro	35,00 euro
Soci Mutua di età superiore o pari a 30 anni	68,00 euro	50,00 euro
Coniuge o convivente di soci di Mutua di età pari o superiore a 30 anni	60,00 euro	50,00 euro

Nel corso del 2025 abbiamo ammesso 140 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato 45 recessi, esclusioni /morte.

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2025 n. 1346 soci ordinari:

Soci al 31.12.2024	1.251
Nuovi ammessi nell’esercizio	140
Recessi	35
Esclusi	0
Deceduti	10
Totale soci al 31.12.2025	1346

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Numero di Associati	1.222	1.346	1.398	1.466	1.464	1389	1275	1190	1108	1046	1079	1251	1346



b) Soci sostenitori

MarcheVita Cassa Mutua del Banco Marchigiano è stata costituita su iniziativa della Banca Suasa – Credito Cooperativo, attualmente Banco Marchigiano Credito Cooperativo che ne è Associato sostenitore della mutua. Dalla costituzione ad oggi la banca ha sostenuto la Mutua con:

- la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- la concessione in comodato gratuito degli uffici situati a Marotta in Via Illica n.3;
- il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi;

Relazione di missione

Negli anni la Banca oltre a partecipare con un contributo iniziale confluito nel fondo patrimoniale dell'associazione di euro 50.000, ha sostenuto la mutua elargendo le seguenti liberalità:

Anno	Importo
2010	10.000
2011	50.000
2012	50.000
2013	31.000
2014	5.000
2015	1.000
2016	1.000
2017	500
2023	40.000
2024	60.000
2025	280.000
TOTALE	528.500

Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente

Gli associati vengono convocati per le assemblee dell'ente nel rispetto delle previsioni statutarie e partecipano alle assemblee sempre nel rispetto di quanto previsto dallo statuto dell'ente.

Durante l'anno gli associati hanno generalmente partecipato alla vita dell'ente tramite:

Infonews

Il servizio Infonews rappresenta uno strumento informativo agile e diretto, attraverso cui vengono trasmesse ai soci notizie di rilievo riguardanti campagne di prevenzione, eventi, iniziative culturali e agevolazioni attive. Il tono è sintetico ma chiaro, pensato per essere immediatamente fruibile anche da chi dispone di poco tempo.

Newsletter

Le newsletter, inviate con una cadenza mensile via email, approfondiscono i contenuti delle principali attività della Mutua, offrendo aggiornamenti su servizi, convenzioni, eventi e opportunità per i soci. Questo strumento permette una comunicazione più articolata, utile anche per fare sintesi delle iniziative svolte e per valorizzare la partecipazione attiva dei soci.

Social Media

I canali social ufficiali della Mutua (in particolare Facebook) hanno assunto un ruolo sempre più centrale nella strategia di comunicazione, consentendo una relazione immediata, bidirezionale e coinvolgente. Attraverso i social vengono veicolati messaggi visivi, promemoria per eventi, reportage fotografici e rubriche di approfondimento, con l'obiettivo di rafforzare il senso di appartenenza e comunità.

Sito web

Il sito rappresenta il canale istituzionale principale, aggiornato costantemente con le informazioni riguardanti servizi, regolamenti, modalità di adesione e tutte le iniziative in corso. È inoltre presente una sezione dedicata alla prenotazione online delle campagne di prevenzione, che consente ai soci di accedere con semplicità e autonomia alle prestazioni sanitarie previste dal piano mutualistico.

Comunicazioni WhatsApp

Per una comunicazione rapida ed efficace, la Mutua utilizza anche messaggi WhatsApp per avvisare i soci in merito a scadenze, promemoria o opportunità imminenti. Questo strumento è

Relazione di missione

particolarmente apprezzato per la sua immediatezza e per la capacità di raggiungere rapidamente il destinatario, anche in mobilità.

Assetto istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

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

L'Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. Essa elegge la maggioranza degli amministratori e dei sindaci. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. È competenza dell'assemblea:

È competenza dell'assemblea:

- ✓ **Approvazione del bilancio**
- ✓ **Nomina degli organi sociali**
- ✓ **Approvazione e modifiche statutarie e regolamenti interni**
- ✓ **Eventuale responsabilità degli amministratori**
- ✓ **Scioglimento anticipato e nomina liquidatori**
- ✓ **Tutti gli argomenti attinenti la gestione sociale indicati all'ordine del giorno**

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

soci ordinari	soci e/o clienti del socio sostenitore
soci sostenitori	persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio

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

I soci, che per qualsiasi motivo non possono intervenire personalmente all'Assemblea, hanno la facoltà di farsi rappresentare soltanto da altri soci mediante delega scritta; ciascun associato può rappresentare sino ad un massimo di tre associati ovvero di cinque se il numero di associati non è inferiore a cinquecento.

Nel corso dell'esercizio l'assemblea si è riunita in data 13/05/2025 per la discussione ed approvazione del bilancio 2024, ed il rinnovo delle cariche sociali

Il Consiglio di Amministrazione è composto attualmente da 9 membri di cui quattro come da statuto designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente e il Vice Presidente sono di nomina consiliare. Il Consiglio in carica, nominato dall'assemblea in data 13.05.2025 dura in carica per 3 esercizi.

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:

Relazione di missione

<i>Presidente</i>	FRATI Patrizio
<i>Vice Presidente - vicario</i>	DI SIMONE Gabriele
<i>Vice Presidente</i>	MARCANTOGNINI Claudio
<i>Consigliere</i>	BERARDI Camilla
<i>Consigliere</i>	CIARAMICOLI Michele
<i>Consigliere</i>	FUCILI Luigi
<i>Consigliere</i>	SCHEMBRI Gerlando Davide
<i>Consigliere</i>	SINICATO Massimo
<i>Consigliere</i>	STEFANINI Simone

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente.

Organo di controllo. Si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I sindaci durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il collegio vigila sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla mutua e sul suo concreto funzionamento.

L'Organo di Controllo, nominato dall'assemblea dei soci in data 13.05.2025, risulta essere così composto:

<i>Presidente</i>	BERTI Luana
<i>Sindaci effettivi</i>	FIGORELLI Walter e PELONGHINI Mario

Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

MarcheVita ETS è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse:

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

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

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

Anche per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, la mutua si avvale della rete di convenzioni che il Comipa Società Cooperativa, ha realizzato con strutture sanitarie e medici, al fine di ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose per tutti i soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa. L'insieme di queste convenzioni si aggiungono a quelle di natura non sanitaria, attivate direttamente dalla mutua sui nostri territori, sempre a vantaggio dei nostri associati. Per completezza evidenziamo che la mutua ad oggi può contare su oltre 4.000 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie, oltre 2.500 convenzioni non sanitarie.

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

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

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

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

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

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della **continuazione** dell'attività considerato che l'ente ha risorse sufficienti per operare e rispettare le obbligazioni assunte per un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di 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, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

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

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

Cambiamenti di principi contabili

Non si rilevano cambiamenti di principi contabili per l'esercizio in commento.

Correzione di errori rilevanti

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

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti dal Codice civile, come declinati nell'applicazione alle singole fattispecie dai principi contabili nazionali.

Saranno commentati in dettaglio in relazione alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale, illustrate di seguito.

STATO PATRIMONIALE-ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

I crediti per quote associative o apporti ancora dovuti costituiscono importi esigibili da parte dell'ente nei confronti di associati o fondatori e risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A. Al 31/12/2025 ammontano a **euro 0**.

Saldo al 31/12/2025	0
Saldo al 31/12/2024	170
Variazioni	(170)

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Relazione di missione

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a **euro 2.359**.

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 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.

Costi d'impianto e di ampliamento

I costi d'impianto e ampliamento risultano iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale, per euro 2.359 e sono ammortizzati in quote costanti in 5 anni.

La voce comprende le spese per modifica dello statuto sociale avvenuta nel corso dell'esercizio 2025. La patrimonializzazione discende da una verifica specifica circa la futura utilità di ogni componente di costo.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

I costi patrimonializzati come "Licenze" riguardano l'ottenimento di autorizzazioni con le quali viene consentito all'ente l'esercizio di attività regolamentate.

In particolare, trattasi l'attivazione del portale Web avvenuta nell'esercizio 2023 che conclude nel presente esercizio il processo di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2025	2.359
Saldo al 31/12/2024	651
Variazioni	1.708

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

Relazione di missione

	Costi impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizz. immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore inizio esercizio								
Costo	0	0	0	1.952	0	0	0	1.952
Fondo ammortam.	0	0	0	(1.301)	0	0	0	(1.301)
Valore di bilancio	0	0	0	651	0	0	0	651
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.	2.949	0	0	0	0	0	0	2.949
Ammort. dell'esercizio	(590)	0	0	(651)	9	9	9	(1.241)
Totale variazioni	2.359	0	0	(651)	0	0	0	1.708
Valore di fine esercizio								
Costo	2.949	0	0	1.952	0	0	0	4.901
Fondo ammortam.	(590)	0	0	(1.952)	0	0	0	(2.542)
Valore di bilancio	2.359	0	0	0	0	0	0	2.359

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

Misura e motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni immateriali

Si precisa che, in assenza di indicatori di potenziali perdite di valore delle immobilizzazioni immateriali, non si è proceduto alla determinazione del loro valore recuperabile.

Pertanto, nessuna delle immobilizzazioni immateriali esistenti in bilancio è stata sottoposta a svalutazione, in quanto nessuna di esse esprime perdite durevoli di valore. Infatti, risulta ragionevole prevedere che i valori contabili netti iscritti nello Stato patrimoniale alla chiusura dell'esercizio potranno essere recuperati tramite l'uso ovvero tramite la vendita dei beni o dei servizi cui essi si riferiscono.

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 15.562**.

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

Relazione di missione

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.

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 31/12/2025 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..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

DESCRIZIONE	COEFFICIENTI AMMORTAMENTO
Attrezzature	
Attrezzature varie e minute	15%
Autovetture motoveicoli e simili	
Autovetture	25%
Altri beni	
Mobili e dotazioni ordinarie di ufficio	12%
Macchine ufficio elettroniche e computer	20%

Per le immobilizzazioni materiali acquisite nel corso dell'esercizio si è ritenuto opportuno e adeguato ridurre alla metà i coefficienti di ammortamento.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2025	15.562
Saldo al 31/12/2024	12.932
Variazioni	2.630

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

Relazione di missione

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altre immob. materiali	Immobilizz. materiali in corso e acconti	Totale immobilizzaz. materiali
Valore inizio esercizio						
Costo	0	0	0	20.180	0	20.180
Fondo ammortam.	0	0	0	(7.248)	0	(7.248)
Valore di bilancio	0	0	0	12.932	0	12.932
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisiz.	0	0	541	7.659	0	8.200
Ammortam. dell'esercizio	0	0	(41)	(5.529)	0	(5.570)
Totale variazioni	0	0	500	2.130	0	2.630
Valore di fine esercizio						
Costo	0	0	541	27.839	0	28.380
Fondo ammortam.	0	0	(41)	(12.777)	0	(12.818)
Valore di bilancio	0	0	500	15.062	0	15.562

Le immobilizzazioni materiali riguardano l'autovettura in dotazione dell'amministrazione dell'Ente e la strumentazione informatica in dotazione dell'amministrazione dell'Ente. Nel corso dell'esercizio 2025 abbiamo allestito una nuova filiale di MarcheVita ETS a Marotta in Via Illica n. 3, abbiamo acquistato alcuni mobili per l'allestimento di un ufficio, una cassa acustica ed un nuovo pc con stampante.

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 partecipazione.

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.

Le partecipazioni ammontano a **euro 1.000** e sono iscritte al costo di sottoscrizione, corrispondente al presumibile valore di realizzo riguardano:

- partecipazione non azionarie nel **Comipa Società Cooperativa** a mutualità prevalente con sede in Roma Via Castelfidardo n. 50 – Capitale Sociale **euro 115.057**. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

Relazione di missione

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

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2025	1.000
Saldo al 31/12/2024	1.000
Variazioni	0

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
Valore inizio esercizio					
Costo	0	0	1.000	1.000	0
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000	0
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0
Decrementi per alienazioni	0	0	0	0	0
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio					
Costo	0	0	1.000	1.000	0
Valore di bilancio	0	0	1.000	1.000	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 31/12/2025 è pari a **euro 299.391**.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 53.038.

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

C II – CREDITI**Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio**

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta **ad euro 1.170**.

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

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 1.170.

Saldo al 31/12/2025	1.170
Saldo al 31/12/2024	26.779
Variazioni	-25.609

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 associati e fondatori	26.179	(26.179)	0	0	0	0
Tributari	600	(600)	0	0	0	0
Verso altri	0	1.170	1.170	1.170	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	26.779	(25.609)	1.170	1.170	0	0

Precisiamo che gli altri crediti di euro 1.170 riguardano un anticipo a fornitori la cui fattura ci è pervenuta a gennaio 2026 .

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

Relazione di missione

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV. - "Disponibilità liquide" per **euro 298.221**, 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 31/12/2025	298.221
Saldo al 31/12/2024	219.574
Variazioni	78.647

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

	Valore inizio esercizio	Variazione	Valore di fine esercizio
Depositi bancari c/ Banco Marchigiano	218.535	78.301	296.836
Carte prepagata 6747	350	273	623
Carta prepagata 6748	689	73	762
	219.574	78.647	298.221

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 31/12/2025 ammontano a **euro 1.728**.

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

Saldo al 31/12/2025	1.728
Saldo al 31/12/2024	1.002
Variazioni	726

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione e riguardano risconti attivi per costi sostenuti nell'esercizio 2025 ma di competenza 2026.

	Risconti attivi
Canoni hardware e software	29
Consulenza sicurezza e privacy	816
Costi assicurativi mezzi strumentali	811
Bollo automezzi strumentali	72
	1.728

PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, 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;
- 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 228.717** ed evidenzia una variazione in aumento di euro 48.465.

Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es. prec.	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclass.		
Fondo di dotazione dell'ente	62.320	(0)	1.200	(0)	(0)		63.520
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	98.492	1.438	1	(0)	(0)		99.931
Riserve vincolate per decisione organi istit.	18.000	(0)	60.000	(18.000)	(0)		60.000
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)
Totale patrimonio vincolato	116.492	1.438	60.000	(18.000)	(0)		159.931
Patrimonio libero							
Altre riserve	2	(0)	(0)	(4)	(0)		(2)
Totale patrimonio libero	2	(0)	(0)	(4)	(0)		(2)

MARCHEVITA ETS CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Avanzo/ disavanzo esercizio	1.438	(1.438)	(0)	(0)	(0)	5.268	5.260
Totale patrimonio netto	180.252	(0)	61.201	(18.004)	(0)	5.268	228.717

Precisiamo quanto segue:

- Il **fondo di dotazione** dell'ente pari ad **euro 63.520** è costituito, ai sensi dell'art.11 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari e dai soci sostenitori. L'incremento è dovuto per effetto dell'ammissione dei nuovi soci ammessi nel corso dell'esercizio 2025;
- Il **patrimonio vincolato** pari ad **euro 159.931** è formato dalle riserve statutarie indivisibili, dai fondi di riserva vincolati per decisione degli organi istituzionali. Più precisamente:
 - ✓ Il **fondo di riserva statutario** ammonta ad euro 99.931. È stato formato e gradualmente nel tempo con i residui attivi delle gestioni precedenti. Questo fondo è utilizzabile esclusivamente per la copertura di eventuali perdite future o comunque per le finalità istituzionali della Mutua. In nessun caso è distribuibile fra i soci.
 - ✓ Il **fondo di riserva vincolato per decisione degli Organi sociali** pari ad euro 60.000 giusta delibera consigliare del 13/04/2026. Anche questo fondo è sempre indivisibile fra i soci ed è vincolato per lo svolgimento di attività di screening e delle ulteriori iniziative che potranno essere programmate per rispondere alle esigenze degli associati. Nel corso dell'esercizio abbiamo utilizzato tutti i fondi vincolati in precedenza accantonati a sostegno degli screening sanitari e dello sviluppo e della promozione delle attività sociali per euro 18.000.
- Il **patrimonio libero** pari a **euro -2** accoglie le sole "Altre riserve". Detta voce scaturisce per effetto dell'arrotondamento all'unità di euro delle voci che compongono il presente bilancio.
- L'**avanzo di gestione** di **euro 5.268** deve essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale vigente.

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	Pos sibil ità utili zzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata		
					Importo	Natura del vincolo	Durata
Fondo di dotazione dell'ente	63.520		B	63.520			
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	99.931		B	99.931			
Riserve vincolate decisione organi istit.	60.000		C	60.000	60.000	Sostegno campagne future	3 anni

Relazione di missione

Totale patrimonio vincolato	159.931			159.931			
Patrimonio libero							
Altre riserve	(2)			(2)		Arrotondamenti voci bilancio	
Totale patrimonio libero	(2)			(2)			
Avanzo/ disavanzo esercizio	5.268			5.268		a riserva statutaria	
Totale patrimonio netto	228.717			228.717			

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

La Riserva Vincolata è accantonata per lo svolgimento di iniziative sociali e campagne di prevenzione sanitarie future.

FONDI RISCHI E ONERI

Nell'esercizio in commento non risultano fondi rischi e oneri.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C. ed è stato iscritto in ciascun esercizio sulla base della competenza economica.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrispondono al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Nel prospetto che segue è fornito il dettaglio dei movimenti intervenuti nel Trattamento di fine rapporto nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio

Esistenza iniziale	1.877
Somme liquidate nell'esercizio	(0)
+ accantonamento netto dell'esercizio	3.101
Esistenza a fine esercizio	4.978

Relazione di missione

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di **euro 43.860** con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 1.747.

Saldo al 31/12/2025	43.860
Saldo al 31/12/2024	42.113
Variazioni	1.747

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.

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.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
v/fornitori	26.420	(2.971)	23.449	23.449	0	0
Tributari	2.512	2.194	4.706	4.706	0	0
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	2.642	872	3.514	3.514	0	0
v/dipendenti e collaboratori	7.897	1.584	9.481	9.481	0	0
Altri debiti	2.642	68	2.710	2.710	0	0
Totale debiti	42.113	1.747	43.860	43.860	0	0

Relazione di missione

Precisiamo che:

- I debiti verso fornitori per euro 23.449, riguardano tutte competenze dell'esercizio 2025, sono stati tutti puntualmente saldati alle scadenze pattuite o subito dopo il ricevimento della giusta fattura d'acquisto.
- I debiti tributari di euro 4.706, riguardano per euro 2.796 le ritenute passive professionisti e dipendenti che sono state onorate a gennaio 2026 e il saldo Irap per euro 1.910, che sarà onorato in sede di dichiarazione annuale.
- I debiti verso istituti previdenziali di euro 3.514, riguardano l'INPS, il saldo INAIL e i contributi agli enti bilaterali di dicembre 2025 pagati a gennaio 2026 e febbraio 2026.
- I debiti per dipendenti di euro 9.481, riguardano debiti verso dipendenti per stipendi e oneri differiti per euro 6.824 e compensi a collaboratori per euro 2.657.
- Gli altri debiti per euro 2.710 riguardano rimborsi e sussidi a soci liquidati a gennaio 2026.

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 31/12/2025 ammontano a **euro 42.485**.

Si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati fino al 31/12/2025 ma di competenza del prossimo esercizio.

IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ 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 31/12/2025 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.

Nell'esercizio in commento le sezioni che sono state movimentate sono:

- *Attività di interesse generale*
- *Attività finanziarie e patrimoniali*

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 8.412.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, si attestano a **euro 340.890**, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 226.093

Saldo al 31/12/2025	340.890
Saldo al 31/12/2024	114.797
Variazioni	226.093

Ancor più dettagliatamente:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2025	2024
1. Proventi da quote associative	340.512	113.409
contributi associativi	60.512	53.409
contributi socio sostenitore	280.000	60.000
5. Proventi del 5 per mille	373	467
10. Altri ricavi e proventi	5	921
Sopravvenienze e arrotondamenti attivi	5	921
TOTALE	340.890	114.797

I proventi complessivi evidenziano una crescita molto significativa, passando da 114.797 a 340.890. Tale incremento è riconducibile in larga parte ai **contributi del socio sostenitore**, che registrano un aumento rilevante da 60.000 a 280.000.

Questo apporto assume un valore particolarmente significativo, in quanto esprime non solo un sostegno economico rilevante, ma anche una **scelta consapevole e strategica orientata a garantire un futuro all'ente**. Il contributo del socio sostenitore riflette infatti fiducia, partecipazione attiva e condivisione delle finalità istituzionali, ponendosi come elemento fondamentale per la continuità e lo sviluppo delle attività del sodalizio.

Contributo 5 per mille

In merito al contributo 5 per mille ricevuto nel corso del 2025 per euro 373, si precisa, quanto segue:
in data 20 agosto 2025 la mutua ha ricevuto sul proprio conto corrente l'importo di € 373 quale contributo del 5 per mille relativo all'annualità 2024, interamente impiegato secondo le finalità dell'associazione e le indicazioni delle linee guida del Ministero.

Il contributo è stato rendicontato ai sensi del [Decreto direttoriale n. 488 del 22 settembre 2021](#) di adozione, ai sensi dell'art. 16, comma 1 del DPCM 23 luglio 2020 e la relativa documentazione è mantenuta agli atti societari sul modulo definito dal Ministero del Lavoro, con allegate la fattura oggetto del rendiconto. Non avendo ricevuto un importo superiore a euro 20.000 non corre l'obbligo di presentazione del rendiconto stesso al Ministero del Lavoro.

Di seguito si riporta il dettaglio del costo inserito nel documento di rendiconto, nel quale è stata compilata la macrovoce 3 – spese per acquisto di beni e servizi, nella quale rientrano tutte le spese utili e necessarie allo svolgimento delle attività istituzionali.

MACROVOCE 3 Spese per l'acquisto di beni e servizi

Euro 373

In relazione a questa voce, il 5 per mille è stato utilizzato a parziale copertura delle spese sostenute dalla mutua, relative ai servizi ricevuti per la campagna screening per l'anno 2025.

Nel corso del medesimo esercizio, il Consiglio di Amministrazione, con delibera del 22 dicembre 2025, ha effettuato una valutazione complessiva sull'andamento di tale forma di finanziamento, rilevando come gli importi percepiti nel tempo risultino di entità limitata e non significativamente incidenti rispetto al volume delle iniziative realizzate a favore degli associati.

Alla luce di tali considerazioni, il Consiglio ha deliberato di rinunciare all'accesso al contributo del 5 per mille per gli esercizi futuri. La decisione è stata assunta anche in ragione dell'opportunità di semplificare gli adempimenti amministrativi, evitando oneri burocratici non proporzionati ai benefici economici derivanti da tale misura.

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2025 ammontano a **euro 332.777** con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 220.346.

Saldo al 31/12/2025	332.777
Saldo al 31/12/2024	112.431
Variazioni	220.346

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2025	2024
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		24.615	20.957
cancelleria e stampati	374		2.537
materie sussidiarie e di consumo	815		244
materiale divulgativo e gadget	23.426		18.176
2. Servizi		184.614	119.149
rimborsi e sussidi a soci	33.034		24.999
iniziative culturali e tempo libero	13.332		5.230
spese organizzazione convegni	0		3.382
contributi Comipa e carta mutuasalus	11.678		10.460
campagne di prevenzione	53.178		48.165
spese gestione assemblee sociali	15.121		5.042
utenze telefoniche	490		308
assicurazioni	803		3.126
privacy	2.106		1.158
compenso cariche sociali	10.150		0
compenso organo di controllo	7.572		2.011
legali e notarili	0		658
servizi specifici da Comipa	4.892		5.905
spese gestione automezzi strumentali	5.073		3.597
rimborsi spese viaggi e trasferte	1.283		1.025
spese promozionali ente	4.830		784
postali e spedizioni	746		475

Relazione di missione

oneri bancari	387		189	
buoni pasto	2.160		2.049	
canoni hardware e software	1.535		0	
spese di pulizie	1.147		0	
erogazioni a sostegno del territorio	15.097		0	
altri costi per servizi	0		586	
3. Godimento beni di terzi		958		1.201
Noleggi passivi	958		1.201	
4. Personale		66.216		43.184
5. Ammortamenti		6.811		5.516
7. Oneri diversi di gestione		7.563		2.706
oneri tributari	480		500	
altri oneri di gestione	575		116	
Erogazioni liberali	6.500		2.090	
abbuoni e sopravvenienze	8		-	
9. Accantonamenti a riserve vincolate		60.000		18.000
10. Utilizzo riserve vincolate		- 18.000		- 98.282
TOTALE		332.777		112.431

Si segnalano in particolare le principali variazioni intervenute nelle voci di **costi e oneri da attività di interesse generale**, il cui totale passa da 112.431 a 332.777, evidenziando un incremento significativo coerente con il maggiore volume di attività svolte dall'ente nel corso dell'esercizio.

Con riferimento alla voce **materie prime sussidiarie, di consumo e di merci**, si registra un aumento da 20.957 a 24.615, riconducibile principalmente alla crescita delle spese per materiale divulgativo e gadget, in linea con il potenziamento delle attività istituzionali e promozionali.

La voce **servizi** evidenzia un incremento rilevante (da 119.149 a 184.614).

Tra gli scostamenti più significativi si segnalano:

- l'aumento dei rimborsi e sussidi a soci, delle iniziative culturali e tempo libero dei soci, campagne di prevenzione in coerenza con le finalità mutualistiche dell'ente;
- maggiori costi per la gestione delle assemblee sociali e per le attività promozionali;
- l'introduzione di compensi per le cariche sociali e il rafforzamento del compenso dell'organo di controllo;
- erogazioni a sostegno del territorio.

La voce **godimento beni di terzi** risulta sostanzialmente stabile.

I **costi per il personale** registrano un incremento significativo (da 43.184 a 66.216), dovuto principalmente al fatto che nell'esercizio precedente il costo era riferito a un periodo parziale (a partire dal mese di maggio), mentre nell'esercizio in corso riflette l'intera annualità.

Gli **ammortamenti** risultano in lieve aumento, coerentemente con gli investimenti effettuati, mentre gli **oneri diversi di gestione** crescono in modo rilevante, principalmente per effetto dell'incremento delle erogazioni liberali.

Particolare rilievo assume la voce **accantonamenti a riserve vincolate**, pari a 60.000 (18.000 nell'esercizio precedente), che evidenzia una scelta prudenziale e strategica dell'ente volta a destinare risorse al rafforzamento patrimoniale e al sostegno delle attività future.

Nel complesso, l'incremento dei costi appare coerente con lo sviluppo delle attività istituzionali e con il rafforzamento del ruolo dell'ente sul territorio, in linea con le finalità statutarie perseguite.

COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

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

La sezione evidenzia un avanzo di euro 38.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2025, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a **euro 39**, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -6.

Saldo al 31/12/2025	39
Saldo al 31/12/2024	45
Variazioni	-6

Gli stessi riguardano i soli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario.

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2025, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a **euro 1**, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 1

Saldo al 31/12/2025	1
Saldo al 31/12/2024	0
Variazioni	1

Gli stessi riguardano interessi per ravvedimento operoso.

IMPOSTE

In questa voce si rilevano i tributi diretti di competenza dell'esercizio in commento o di esercizi precedenti. Nella considerazione che il bilancio d'esercizio deve essere redatto nel rispetto del principio della competenza economica dei costi e dei ricavi, indipendentemente dal momento in cui avviene la manifestazione finanziaria, si è proceduto alla rilevazione sia della fiscalità "corrente", calcolata secondo le aliquote e le norme vigenti, comprese le sanzioni e gli interessi maturati relativi all'esercizio in commento, sia della fiscalità "differita".

Imposte	2.883
IRES	
IRAP	2.883

Ires

Nessun accantonamento per IRES è stato iscritto nel Rendiconto Gestionale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa.

Irap

Relazione di missione

L'Irap, invece è stimata sul valore della produzione determinato a norma dell'art. 10 del Decreto Legislativo n. 446/1997, la base imponibile degli enti non commerciali riferita esclusivamente **alle attività istituzionali** è determinata in un importo pari alla somma:

- delle retribuzioni spettanti al personale dipendente e dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente indicati nell'art.50 del TUIR;
- dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative;
- dei compensi per attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente di cui all'art.67, comma 1, lett. I) del TUIR.

L'importo calcolato è pari a **euro 2.883**.

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

In ottemperanza a quanto richiesto dal D.M. 5.03.2020, Mod. C n.11) non si rilevano nell'esercizio in commento singoli 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, nell'esercizio in commento non sono state ricevute erogazioni liberali.

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

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

La mutua si avvale di un dipendente dott. Matteo Venturini, assunto con contratto a tempo indeterminato con un inquadramento al 2° livello del CCNL del terziario-commercio con mansioni di amministrazione.

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, nonché il numero dei volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art. 17 comma 1 che svolgono la loro attività in modo non occasionale sono evidenziati nel seguente prospetto:

Relazione di missione

	Numero medio	Numero
Dirigenti		
Quadri		
Impiegati	1	1
Operai		
Totale dipendenti	1	1
Volontari	10	

Ai soci volontari non è stato erogato alcun compenso di tipo forfettario.

I volontari operativi sono assicurati contro gli infortuni, mediante contratto assicurativo stipulato con la compagnia assicurativa Axa polizza n. N. 414048898

In merito alle informazioni utilizzate per determinare il rapporto tra retribuzione annua lorda massima e minima dei lavoratori dipendenti dell'ente, al fine della verifica di cui all'art. 16 del D.Lgs. n. 117/2017, che prevede che la differenza retributiva tra lavoratori dipendenti dell'ente non può essere superiore al rapporto uno a otto, da calcolarsi sulla base della retribuzione annua lorda. Detto rapporto non è dimostrabile in quanto il sodalizio si avvale di un unico lavoratore dipendente.

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

Ai sensi del secondo comma dell'art. 34 del decreto legislativo n. 117/2017 evidenziamo che tutti i componenti dell'organo amministrativo dell'associazione danno il loro contributo a titolo gratuito.

Al presidente FRATI PATRIZIO è invece stato deliberato un compenso annuo lordo di 15.000 euro per i particolari incarichi finalizzati alla gestione del personale e allo sviluppo delle attività della mutua in particolare nel settore culturale e sociale con delibera del CDA 26/05/2025.

Ai componenti dell'organo di controllo è riconosciuto un compenso, ai sensi dell'art. 30 del decreto legislativo n. 117/2017, pari ad euro 7.572. come da delibera assembleare del 13/05/2025.

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 31/12/2025, 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'esercizio 2025 presenta un avanzo di gestione pari a **euro 5.268** che è così determinato:

	2025
Ricavi da attività di interesse generale	340.890
- Costi da attività di interesse generale	(332.777)
+ Proventi da attività finanziarie	39
- Oneri da attività finanziarie	(1)
- Imposte	(2.883)
AVANZO DI GESTIONE	5.268

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi **euro 5.268**, alla riserva statutaria ai sensi dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

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

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

ULTERIORI INFORMAZIONI➤ **Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha modificato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza al COMIPA con incarico DPO dott. Gianluca Mattei.

➤ **Beni immobili utilizzati a titolo gratuito**

MarcheVita ETS svolge la propria attività istituzionale presso la sede sociale concessa in comodato gratuito dal Socio Sostenitore Banco Marchigiano in forza del contratto sottoscritto il 1° marzo 2012. Nel 2025 la presenza territoriale dell'Associazione è stata ulteriormente rafforzata grazie all'apertura di una seconda sede operativa a Marotta, in Via Illica n. 3, anch'essa concessa in comodato gratuito dal Socio Sostenitore con contratto sottoscritto il 9 maggio 2025. Tale ampliamento ha consentito di migliorare la vicinanza ai Soci e l'accessibilità ai servizi mutualistici nell'area nord del territorio di riferimento.

➤ **Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017**

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2025 alcuna somma da parte di Enti Pubblici ad eccezione di Euro 373 quale contributo del cinque per mille annualità 2024. L'utilizzo di detto contributo è stato dettagliato nei precedenti paragrafi.

**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

Il nostro ente, in ottemperanza del proprio statuto si è sempre impegnato nello svolgimento delle proprie attività istituzionali, che contraddistinguono la nostra mutua sul territorio. L'operatività è rivolta ai propri Soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale, nei seguenti ambiti:

Sussidi medico sanitari	<p>Viene riconosciuto il rimborso delle spese sostenute con una percentuale pari al 60% dell'importo delle fatture per visite mediche specialistiche c/o convenzionati, ed il 50% dell'importo delle fatture per esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici c/o strutture convenzionate.</p> <p>Per l'anno 2025 abbiamo rimborsato le seguenti prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Esami ed accertamenti presso convenzionati 12.980 € - Visite specialistiche presso convenzionati 14.327 €
Sussidi alla Famiglia	<p>Sono previsti sussidi al fine di sostenere la famiglia dell'associato per:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la nascita di un figlio • l'iscrizione del figlio al primo anno dell'Asilo Nido • l'iscrizione del figlio al primo anno della Scuola dell'Infanzia • l'iscrizione del figlio alla prima classe della scuola elementare • l'iscrizione del figlio alla prima classe della scuola media • l'iscrizione del figlio alla prima classe della scuola superiore • sussidi per figli al primo anno di laurea triennale e/o specialistica • sussidi per attività sportive destinati a tutti i Soci e ai figli di Soci, nonché per attività extrascolastiche di carattere culturale a favore dei figli di Soci di età inferiore a 18 anni o dei Soci di età compresa tra i 18 e i 30 anni. <p>Per l'anno 2025 abbiamo rimborsato i seguenti sussidi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sussidio attività sportiva o culturale 2.520 € - Sussidi alla famiglia 3.207 €
Carta Mutuasalus	<p>“Cura e prevenzione della Salute”: disponibilità presso la centrale operativa MutuaSalus di una equipe medico specialistica, consulenze telefoniche medico-sanitarie, informazioni e reperimento di centri specialistici di diagnosi e cura in Italia ed all'estero, organizzazione consulti medici;</p> <p>“Pronto Intervento”: invio gratuito di un medico in caso di urgenza, invio gratuito di una ambulanza in caso di urgenza, trasferimento sanitario fuori regione o estero;</p> <p>“Emergenza Sanitaria”: rimpatrio sanitario da altra regione o dall'estero, invio di medicinali in Italia e all'estero, assistenza sanitaria;</p> <p>“Altri servizi alla persona”: rientro sanitario in caso di infortunio, rientro anticipato a causa di gravi motivi familiari, spese per “familiare accanto” in caso di infortunio all'estero, trasferimento/ rimpatrio della salma, ricerca di un familiare e trasmissione messaggi urgenti.</p>
Reti di convenzioni	<p>con circa 250 operatori economici operanti sul territorio, atti a facilitare le condizioni di accesso dei soci a condizioni maggiormente vantaggiose.</p>



Novità introdotte nei regolamenti dei sussidi (2026)

Nel corso del 2026 il Consiglio di Amministrazione ha approvato un aggiornamento complessivo dei regolamenti della Mutua, entrato in vigore dal 1° marzo 2026, con l'obiettivo di rendere il sistema dei sussidi più accessibile, semplice e coerente con i principi mutualistici dell'Ente. La revisione ha riguardato i seguenti regolamenti:

- Regolamento generale delle prestazioni
- Regolamento dei sussidi alla famiglia
- Regolamento dei sussidi medico-sanitari
- Regolamento dei sussidi per attività sportive ed extrascolastiche

L'intervento ha introdotto significative novità, orientate a rafforzare l'equità e la fruibilità delle prestazioni.

Maggiore inclusione

Sono stati eliminati vincoli e limitazioni presenti nella precedente impostazione regolamentare che potevano ostacolare l'accesso ai sussidi, con particolare attenzione alle categorie più fragili. La nuova struttura privilegia criteri di equità e coerenza con le finalità statutarie della Mutua, mantenendo esclusivamente le limitazioni relative a prestazioni con finalità estetiche, terapie non riconosciute dalla medicina ufficiale e prestazioni odontoiatriche non connesse a infortuni.

Semplificazione delle procedure

È stato introdotto un significativo snellimento delle procedure di richiesta dei sussidi, con riduzione della documentazione necessaria e maggiore facilità di accesso tramite l'Area Riservata. In particolare, per alcune tipologie di prestazioni non è più richiesta documentazione sanitaria integrativa oltre alla fattura, mentre per i sussidi formativi è sufficiente la documentazione di iscrizione o autocertificazione.

Nuove opportunità per i giovani soci

Sono stati introdotti strumenti dedicati ai soci under 30, tra cui specifici sussidi per la partecipazione ad attività culturali e per la mobilità legata a esigenze formative e lavorative, con l'obiettivo di favorire la partecipazione sociale e la crescita personale.

Revisione dei sussidi medico-sanitari

Le percentuali di rimborso sono state uniformate e sono stati eliminati i tempi di carenza, consentendo l'accesso ai sussidi fin dalla decorrenza dell'iscrizione. Gli associati potranno inserire le richieste di sussidi sanitari entro 60 giorni dalla fattura. Stesso termine per i nuovi sussidi destinati agli under 30, mentre la scadenza dei sussidi non sanitari fa riferimento all'anno solare in cui si è verificato l'evento.

Sussidi sportivi ed extrascolastici: più inclusione e più opportunità

Sono state inoltre introdotte ulteriori novità dedicate ai sussidi per attività sportive e culturali extrascolastiche, con l'obiettivo di rendere il sistema più inclusivo, semplice e vicino alle esigenze delle famiglie e dei giovani associati.

Il sussidio per attività culturali extrascolastiche è stato esteso a tutti i Soci, ed è stata introdotta la possibilità di accedere, nel medesimo anno, sia al sussidio sportivo sia a quello extrascolastico, sia per i Soci sia per i figli minori. Contestualmente, l'importo dei contributi è stato aumentato a € 50,00 per ciascuna categoria, adeguandolo ai maggiori costi sostenuti dalle famiglie per attività sportive, formative e culturali.

Valorizzazione della rete territoriale

Per i sussidi relativi alle attività sportive ed extrascolastiche è stato previsto il riconoscimento delle prestazioni esclusivamente presso strutture convenzionate. Tale scelta è finalizzata a rafforzare le relazioni con enti e associazioni del territorio e a generare un beneficio diffuso, sia per i Soci sia per la comunità locale.

Per quanto evidenziato in questo capitolo, è possibile affermare che, oltre ai servizi previsti dalla **Carta MutuaSalus**, di cui tutti i Soci e i loro familiari hanno potuto usufruire nel corso dell'esercizio, e oltre ai benefici derivanti dagli sconti ottenuti presso le numerose strutture convenzionate con la **Cassa Mutua**, l'andamento del

Relazione di missione

servizio mutualistico a carico dell'Associazione è stato costantemente monitorato durante tutto l'anno ed è facilmente misurabile attraverso la lettura del rendiconto gestionale.

Nel corso del **2025**, sono state introdotte importanti novità a favore dei Soci:

- **Ampliamento del diritto di rimborso delle prestazioni sanitarie**, ora riconosciuto a tutti i figli minori dei Soci, rappresentando un importante contributo a sostegno delle famiglie.
- **Riduzione del limite temporale per la presentazione delle pratiche**, passato da **180 giorni a 60 giorni**, per garantire una gestione più rapida ed efficiente delle richieste di rimborso.

Queste modifiche rafforzano ulteriormente il valore del servizio mutualistico, rendendolo sempre più inclusivo ed efficace nel rispondere alle esigenze dei Soci e delle loro famiglie.

Descrizione	Importo	Percettori
Rimborsi sanitari	Euro 27.307	n. 316
Sussidi alla famiglia	Euro 5.727	n. 94

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

Il Consiglio di Amministrazione monitora con attenzione l'evoluzione del contesto sanitario e sociale, con l'obiettivo di sviluppare un sistema di servizi mutualistici sempre più efficace, sostenibile e rispondente ai bisogni degli associati.

Nel corso del 2025, MarcheVita ETS ha consolidato il proprio percorso di crescita, registrando un ampliamento della base associativa e un rafforzamento della presenza territoriale nelle Marche e nel nord dell'Abruzzo, in coerenza con le aree di riferimento del socio sostenitore.

Rafforzamento delle attività di prevenzione sanitaria

Campagna di screening 2025 – “5 Scelte per la tua Salute”

Nel 2025 MarcheVita ETS ha realizzato una delle iniziative più rilevanti dalla sua costituzione, consolidando e ampliando il percorso di prevenzione sanitaria avviato negli anni precedenti.

La campagna di screening “5 Scelte per la tua Salute”, attiva dal 1° settembre al 31 dicembre 2025, ha rappresentato un modello evoluto di intervento, orientato a rendere la prevenzione accessibile, semplice e concretamente fruibile da parte degli associati. L'iniziativa ha consentito di accedere, tramite il portale eventi, a cinque diverse tipologie di visite specialistiche (cardiologica, dermatologica, oculistica, senologica e nutrizionale), prevedendo la gratuità per le prime due prestazioni e condizioni agevolate per le successive.

I risultati ottenuti testimoniano il successo dell'iniziativa:

- circa **400 associati coinvolti**
- **739 prestazioni prenotate**
- un investimento complessivo pari a **circa 60.000 €**

Oltre ai dati quantitativi, particolarmente rilevante è stato l'impatto generato: numerosi associati hanno scelto di proseguire il percorso di prevenzione anche oltre le prestazioni gratuite, dimostrando una crescente consapevolezza sull'importanza della tutela della propria salute.



In diversi casi, le visite hanno consentito di individuare tempestivamente situazioni che richiedevano ulteriori approfondimenti, confermando il valore concreto della prevenzione come strumento di salvaguardia del benessere individuale.

La campagna ha segnato un passaggio significativo nell'evoluzione della Mutua, che ha progressivamente trasformato il proprio approccio, passando da iniziative episodiche a un sistema strutturato e continuativo di promozione della salute.

Alla luce dei risultati conseguiti, l'iniziativa è stata ulteriormente sviluppata e resa accessibile ai nuovi Soci, configurandosi come una misura stabile di accoglienza e come uno dei principali strumenti di diffusione della cultura della prevenzione all'interno della comunità associativa.

Attività sociali, educative e di prevenzione

Nel corso dell'anno, MarcheVita ETS ha promosso una serie articolata di iniziative finalizzate non solo alla tutela della salute, ma anche alla diffusione di valori sociali, educativi e di responsabilità civica, con un'attenzione particolare alle nuove generazioni.

Installazione defibrillatore e formazione – Civitanova Marche (14 marzo 2025)

L'anno si è aperto con un'importante iniziativa dedicata alla sicurezza e alla prevenzione sanitaria, concretizzatasi nell'installazione di un defibrillatore presso la sede del Banco Marchigiano di Civitanova Marche, in una posizione strategica e accessibile alla comunità.

L'intervento è stato accompagnato da un'attività formativa rivolta agli studenti della scuola secondaria di primo grado, che hanno partecipato a momenti educativi sull'utilizzo dei dispositivi salvavita e sui principi del primo soccorso. L'iniziativa ha avuto un forte valore sociale, contribuendo a diffondere tra i giovani la cultura della prevenzione, della responsabilità e della solidarietà, e rafforzando il legame tra Mutua, scuola e territorio.

Convegno “Archidipno” – L'Aquila (9 giugno 2025)

Nel mese di giugno si è svolto a L'Aquila il convegno “Archidipno, ovvero dell'insalata e dell'uso di essa”, realizzato in collaborazione con l'Accademia Medica della Provincia dell'Aquila.

L'evento ha rappresentato un'importante occasione di approfondimento scientifico e culturale sul ruolo dell'alimentazione nella prevenzione, con il contributo di medici, accademici e professionisti della salute. Il confronto tra discipline diverse ha consentito di valorizzare il legame tra

Relazione di missione

alimentazione, benessere e cultura, rafforzando il ruolo della Mutua come promotrice di stili di vita sani e consapevoli.

Screening tiroideo – Civitanova Marche (17 luglio 2025)

Nel mese di luglio, in collaborazione con Fondazione ANT, è stata promossa una campagna di screening tiroideo gratuita, rivolta agli associati.

L'iniziativa ha consentito di offrire un servizio concreto e immediato di prevenzione, facilitando l'accesso a controlli specialistici spesso trascurati. La presenza del presidio sanitario in un contesto pubblico ha inoltre rafforzato la visibilità della Mutua e la sua capacità di operare in prossimità dei bisogni della comunità.

Formazione nelle scuole – Mondolfo

(3 ottobre 2025)

Nel mese di ottobre è proseguito il percorso educativo già avviato negli anni precedenti, con un intervento formativo presso l'Istituto Comprensivo "E. Fermi" di Mondolfo, che ha coinvolto circa 140 studenti.

L'iniziativa ha avuto un importante impatto sociale, contribuendo a diffondere tra i giovani la cultura della prevenzione, del primo soccorso e della responsabilità collettiva. Si tratta di un investimento a lungo termine sulla comunità, orientato a formare cittadini più consapevoli e preparati.



Mondolfo 3/10/2025 Istituto Comprensivo "E. Fermi"

Gite e viaggi sociali

Parallelamente alle attività di prevenzione, MarcheVita ETS ha promosso un ricco programma di iniziative culturali e ricreative, con l'obiettivo di favorire momenti di aggregazione, socialità e condivisione tra gli associati.

Napoli (marzo 2025)

La gita sociale a Napoli, con 56 partecipanti, ha rappresentato un importante momento di incontro e convivialità, contribuendo a rafforzare i legami tra gli associati e a consolidare il senso di appartenenza alla comunità.

Padova e Riviera del Brenta (settembre 2025)

Il viaggio culturale a Padova e lungo la Riviera del Brenta ha offerto ai partecipanti un'esperienza di valore storico e artistico, combinando interesse culturale e momenti di condivisione.

Bevagna e Montefalco (ottobre 2025)

La gita ha registrato una partecipazione ampia e diversificata, confermando la capacità della Mutua di coinvolgere associati provenienti da diverse aree del territorio e di promuovere occasioni di incontro accessibili e inclusive.

Istanbul (novembre 2025)

Il viaggio a Istanbul ha rappresentato un traguardo particolarmente significativo, trattandosi della prima esperienza internazionale della Mutua. L'iniziativa ha segnato un importante momento di crescita organizzativa e ha rafforzato in modo rilevante il senso di appartenenza, grazie alla condivisione di un'esperienza culturale di alto livello.

Ravenna e Cesenatico (dicembre 2025)

L'anno si è concluso con una gita a Ravenna e ai mercatini di Cesenatico, caratterizzata da un'elevata partecipazione. L'iniziativa ha unito l'interesse per il patrimonio storico-artistico a momenti di socialità e convivialità, confermando il valore culturale e sociale di queste esperienze.

Vita associativa e partecipazione

Assemblea dei Soci – Monte Cucco (11 maggio 2025)

L'Assemblea dei Soci rappresenta uno dei momenti più rilevanti nella vita di ogni associazione e, nel 2025, ha assunto un valore particolarmente significativo sia sotto il profilo istituzionale sia per la straordinaria partecipazione della comunità associativa.

Nel corso dell'incontro è stata approvata una importante revisione dello Statuto, che consente oggi a MarcheVita ETS di operare in modo ancora più efficace e vicino ai bisogni della comunità, rafforzando la propria capacità di intervento nei diversi contesti sociali e consolidando la coerenza con la missione mutualistica dell'Ente. L'Assemblea ha inoltre provveduto alla approvazione del bilancio del 2024 e al rinnovo degli organi sociali, segnando un passaggio fondamentale nel percorso di crescita e sviluppo dell'associazione.

L'evento ha registrato la partecipazione di oltre 400 associati, un dato che testimonia in modo concreto il forte senso di appartenenza, la fiducia e l'interesse verso le attività promosse da MarcheVita ETS.

Particolarmente significativo è stato il momento di confronto e condivisione con i Soci, durante il quale sono emerse testimonianze dirette di grande valore umano. Alcuni associati hanno raccontato come, grazie alla partecipazione alle iniziative di prevenzione promosse dalla Mutua – in particolare alla campagna di screening – sia stato possibile individuare tempestivamente condizioni di rischio che, in assenza di controlli, avrebbero potuto evolvere in situazioni gravi.

Queste esperienze, tutt'altro che isolate, rappresentano una concreta evidenza dell'impatto generato dalle attività della



Relazione di missione

Mutua e confermano il valore centrale della prevenzione come strumento di tutela della salute e di benessere per l'intera comunità.

L'Assemblea si è conclusa con il tradizionale momento conviviale del pranzo sociale, che ha ulteriormente rafforzato i legami tra gli associati, contribuendo a consolidare quello spirito di comunità che costituisce uno degli elementi fondanti di MarcheVita ETS.

Campagna di adesione nuovi Soci (settembre – dicembre 2025)

Nel periodo compreso tra il 1° settembre e il 31 dicembre 2025, il Consiglio di Amministrazione ha promosso una specifica iniziativa finalizzata a favorire l'ingresso di nuovi associati nella comunità di MarcheVita ETS. La campagna, destinata ai Soci del Banco Marchigiano, ha previsto **l'azzeramento della quota associativa per il primo anno**, richiedendo ai nuovi associati esclusivamente il versamento della quota di ammissione una tantum. L'iniziativa si inserisce in una più ampia strategia volta a rendere la Mutua sempre più accessibile, inclusiva e capace di intercettare nuovi bisogni, facilitando l'avvicinamento di persone che, pur interessate, non avevano ancora aderito.

I risultati conseguiti sono stati particolarmente significativi: **nel periodo di riferimento hanno aderito 107 nuovi Soci**, un dato che rappresenta non solo un incremento numerico, ma soprattutto un importante segnale di fiducia verso il modello mutualistico proposto da MarcheVita ETS.

L'ingresso di nuovi associati contribuisce infatti a rafforzare la sostenibilità e la vitalità della Mutua, ampliando la base sociale e consolidando il senso di comunità. Tale risultato assume quindi un valore rilevante non solo sotto il profilo quantitativo, ma anche in termini sociali, in quanto testimonia la capacità dell'Ente di attrarre, coinvolgere e integrare nuovi membri all'interno di un progetto condiviso orientato al benessere collettivo.

Alla luce del successo riscontrato, l'iniziativa offre inoltre un'importante base di riflessione per il futuro, evidenziando la concreta possibilità di riproporre campagne analoghe in ulteriori periodi, come strumento efficace di sviluppo della base associativa e di diffusione dei valori mutualistici.



INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

L'associazione ha svolto le attività di interesse generale, nel rispetto delle finalità previste dallo statuto, con le seguenti modalità:

- tutte le iniziative e campagne realizzate nel corso dell'esercizio 2025 hanno avuto l'obiettivo di promuovere l'inclusione sociale nel proprio territorio per quanto riguarda lo sviluppo della democrazia e della persona umana e la realizzazione di uno sviluppo economico e sociale che valorizzi le attitudini e le capacità umane e professionali.
- i sussidi messi a disposizione della compagine sociale sono improntati ai seguenti criteri:
 - in ambito sociale ridurre gli oneri di gestione dei minori all'interno delle proprie famiglie;
 - in ambito educativo promuovere nei giovani la cultura della mutualità e della sussidiarietà nelle attività quotidiane;
 - in ambito sanitario favorire l'accesso a prestazioni specialistiche e accertamenti diagnostici, a condizioni economiche di favore per effetto delle convenzioni stipulate dal COMIPA e senza lunghi

Relazione di missione

tempi di attesa, concorrendo così ad eliminare le barriere socio-economiche che possono frapporsi alla tutela della salute sui territori di competenza.

CONTRIBUTO DELLE ATTIVITA' DIVERSE AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E INDICAZIONE DEL LORO CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE

Nel corso dell'esercizio in esame non sono state svolte attività diverse.

CONCLUSIONI

Cari soci,

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2025 costituito da:

- **Stato patrimoniale;**
- **Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione di Missione;**
- **Relazione dell'Organo di Controllo.**

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

Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

Al Banco Marchigiano Credito Cooperativo nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;

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

Al Comipa per l'assistenza e per il sostegno che ci fornisce costantemente e con competenza specifica.

A tutti voi soci per il sostegno che date alla mutua, con l'auspicio che il suo sviluppo possa sempre più soddisfare le esigenze di tutta la compagine sociale.

Luogo e data

MONDAVIO, 13/04/2026

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente FRATI PATRIZIO