

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2024

Esercizio dal 01/01/2024
al 31/12/2024

Sede in [Via VITTORIO EMANUELE 1, 61040 MONDAVIO PU](#)
Fondo di dotazione [euro 62.320](#)
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
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 31/12/2024, 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.

L'ente, con personalità giuridica, ha conseguito ricavi e proventi superiori a 60.000 e quindi per effetto di quanto disposto dall'art. 13 D.Lgs. n. 117/2017, modificato con l'art. 4 della L. 104/2024 comma 2, si redige il bilancio con **Stato patrimoniale**, dal **Rendiconto gestionale** e dalla **Relazione di missione**, in quanto tale rappresentazione è stata ritenuta più idonea per comunicare ai terzi le informazioni economiche, patrimoniali e finanziarie rispetto al Rendiconto per cassa previsto per gli enti di minori dimensioni.

La presente Relazione di missione è destinata a illustrare le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie ed ha l'obiettivo di fornire elementi integrativi finalizzati a garantire un'adeguata informazione sull'operato dell'associazione e sui risultati ottenuti nell'anno, nella prospettiva del perseguimento della missione istituzionale.

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

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.

MARCHEVITA ETS CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

La gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale: le risorse al netto dei costi, che devono essere equilibrati e compatibili con i benefici, sono impiegate al fine di generare utilità e convenienza per i soci e assistiti. Tutte le attività svolte sono comprese nei limiti delle nostre disponibilità finanziarie e patrimoniali senza dover applicare il trasferimento del rischio.

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

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 sms 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 il nuovo statuto per adeguarlo al decreto legislativo n. 117/2017. Detta modifica, ci ha consentito di richiedere ed ottenere il riconoscimento giuridico attraverso l'iscrizione al RUNTS nella sezione "altri enti del terzo settore".

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 soci e loro familiari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare familiare, 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:

Relazione di missione

- **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 31/12/2024, 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 973**.

Sedi operative

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 capitaro 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:

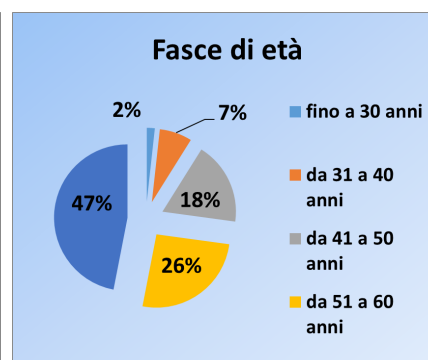
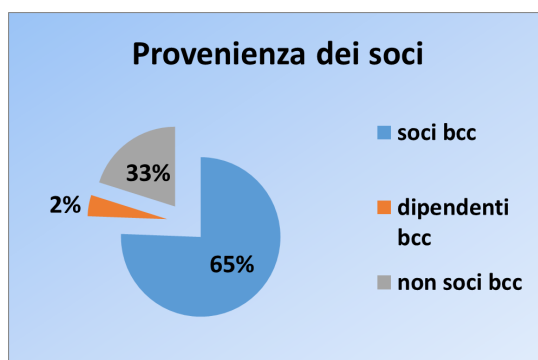
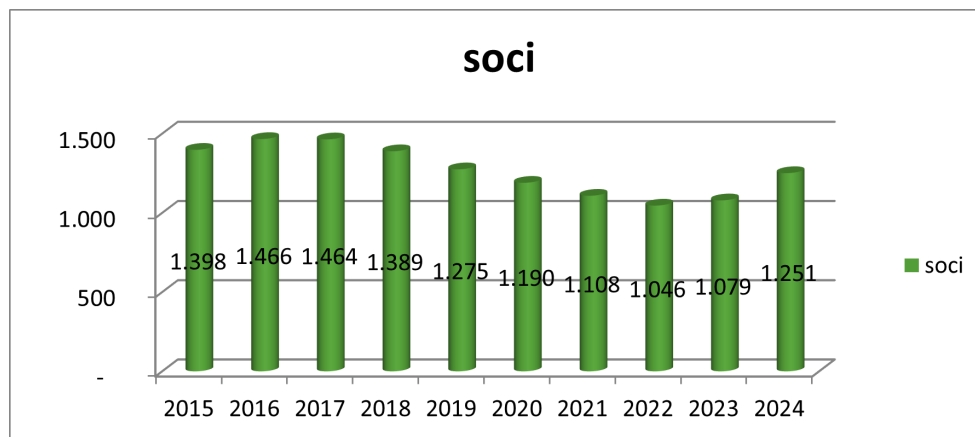
	Cliente BCC	Socio BCC
Soci Mutua fino a 30 anni non compiuti	35,00 euro	35,00 euro
Soci Mutua di età superiore o pari a 30 anni	68,00 euro	50,00 euro
Coniuge o convivente di soci di Mutua di età pari o superiore a 30 anni	60,00 euro	50,00 euro

Nel corso del 2024 abbiamo ammesso 227 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato 51 recessi, esclusioni /morte.

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2024 n. 1251 soci ordinari:

Soci al 31.12.2023	1.079
Nuovi ammessi nell’esercizio	240
Recessi	40
Esclusi	10
Deceduti	18
Totale soci al 31.12.2024	1251

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



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;
- 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;

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:

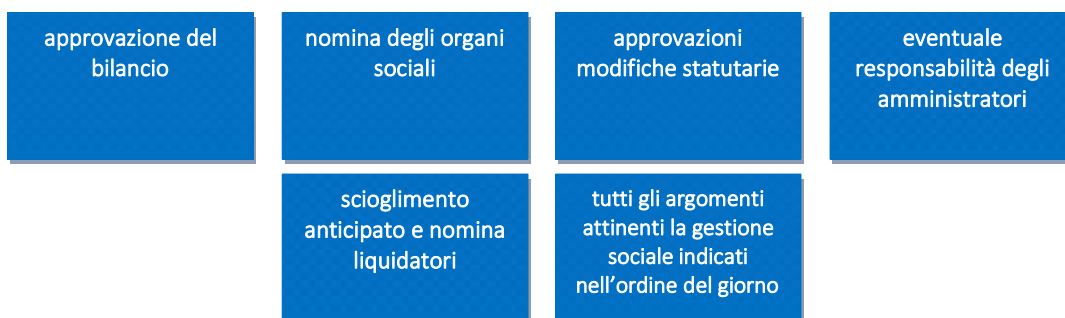
Anno	Importo
2010	10.000
2011	50.000
2012	50.000
2013	31.000
2014	5.000
2015	1.000
2016	1.000
2017	500
2023	40.000
2024	60.000
TOTALE	248.500

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:



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 socio, attualmente, può rappresentare al massimo altri tre soci.

Nel corso dell'esercizio l'assemblea si è riunita in data 15/06/2024 per la discussione ed approvazione del bilancio 2023, per le Comunicazioni del Presidente e per l'Esame ed approvazione del Bilancio dell'Associazione al 31 dicembre 2023, comprensivo delle relazioni accompagnatorie del Consiglio di Amministrazione e del Comitato dei Sindaci;

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 17.06.2022 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>	<i>Patrizio Frati</i>
<i>Vice Presidente</i>	<i>Stefano Cecarini</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Gabriele Di Simone</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Samuele Frattini</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Luigi Fucili</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Mario Pelonghini</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Gerlando Davide Schembri</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Massimo Sinicato</i>
<i>Consigliere</i>	<i>Simone Stefanini</i>

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 17.06.2022, risulta essere così composto:

<i>Presidente</i>	<i>Claudio Marcantognini</i>
<i>Sindaci effettivi</i>	<i>Luana Berti e Walter Fiorelli</i>
<i>Sindaci supplenti</i>	<i>Maura Silvestri e Mirco Bruschi</i>

Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

La Mutua è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse:

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

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

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.

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.

Relazione di missione

Attraverso il Comipa è stato dunque possibile poter operare in rete con tutte le altre mutue del credito cooperativo, sviluppando sinergie e strumenti decisamente funzionali per il perseguimento dei valori fondanti del Credito Cooperativo ai fini del:

rafforzamento del territorio	<ul style="list-style-type: none"> • attraverso la partecipazione attiva dei soci • con il sostegno delle BCC • attraverso l'educazione alla mutualità
rafforzamento dei rapporti	<ul style="list-style-type: none"> • con il tessuto economico del territorio • con altri enti no profit
risposta ai bisogni primari della collettività	<ul style="list-style-type: none"> • arginando l'arretramento del welfare state • migliorando le condizioni di vita dei propri soci

In merito a quanto sopra esposto ci piace inoltre ricordare, che il Comipa, di concerto con alcune Federazioni delle BCC, sta realizzando il progetto “una Banca una Mutua”, attraverso il quale ogni Banca del Credito Cooperativo potrà costituire una propria mutua a vantaggio del proprio territorio, con lo spirito e le motivazioni delle altre mutue che come noi già operano per la propria collettività di riferimento.

Grazie a questi ambiziosi progetto sarà ancor più possibile poter operare in rete con tutte le altre mutue del Credito Cooperativo, sviluppando sinergie e strumenti decisamente funzionali per il perseguimento dei valori fondanti del Credito Cooperativo.

A latere di ciò si stanno anche sviluppando ulteriori strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue come ad esempio la piattaforma dedicata al welfare aziendale e il portale per l'accesso alle prestazioni sanitarie e di prevenzione.

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;

Relazione di missione

- 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;

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.

Relazione di missione

ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, 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., per complessivi euro 170.

Saldo al 31/12/2024	170
Saldo al 31/12/2023	500
Variazioni	(330)

Le stesse riguardano le quote di adesione sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio che sono state regolarmente versate nel corso dell'esercizio 2025.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a euro 651.

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

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

Relazione di missione

piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

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 dell'attivazione e configurazione del portale WEB della mutua.

- le concessioni e le licenze vengono ammortizzate in n. 3 anni, che rappresenta il periodo di residua possibilità di utilizzazione;

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 2024	651
Saldo al 31/12/2023	1.301
Variazioni	(650)

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

	Costi impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di utilizzaz.ne delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizz. immateriali in corso e acconti	Altre immobilizz. az. immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore inizio esercizio								
Costo	0	0	0	1.952	0	0	0	1.952
Fondo amm.to	0	0	0	(651)	0	0	0	(651)
Valore di bilancio	0	0	0	1.301	0	0	0	1.301
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortamento dell'esercizio	0	0	0	(651)	0	0	0	(651)
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	0	0	0	0	0	0	0	0

MARCHEVITA ETS CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Altre variazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale variazioni	0	0	0	(651)	0	0	0	(651)
Valore di fine esercizio								
Costo	0	0	0	1.952	0	0	0	1.952
Fondo ammortamento.	0	0	0	(1.301)	0	0	0	(1.301)
Valore di bilancio	0	0	0	651	0	0	0	651

Le stesse riguardano l'attivazione del portale Web avvenuta nell'esercizio 2023.

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 12.932.

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto, maggiorato degli oneri accessori, o al costo di produzione. Il costo di produzione comprende i costi diretti e i costi generali di produzione, per la quota ragionevolmente imputabile al cespite.

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

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

Relazione di missione

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 31/12/2024 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
Autovetture motoveicoli e simili Autovetture	25%
Altri beni 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 31/12/2024	12.932
Saldo al 31/12/2023	16.791
Variazioni	(3.859)

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

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altre immob. materiali	Immobilizz. materiali in corso e acconti	Totale immobilizzaz. materiali
Valore inizio esercizio						
Costo	0	0	0	19.173	0	19.173
Fondo ammortam.	0	0	0	(2.382)	0	(2.382)
Valore di bilancio	0	0	0	16.791	0	16.791
Variazioni nell'esercizio						

MARCHEVITA ETS CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Incrementi per acquisiz.	0	0	0	1.007	0	1.007
Ammortam. dell'esercizio	0	0	0	(216)	0	(216)
Totale variazioni	0	0	0	791	0	791
Valore di fine 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

Le immobilizzazioni materiali riguardano un personal computer e l'autovettura in dotazione dell'amministrazione dell'Ente. Nel corso dell'esercizio 2024 abbiamo acquistato un nuovo pc.

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

Sono composte da partecipazioni destinate a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa.

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

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

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

MARCHEVITA ETS CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Saldo al 31/12/2024	1.000
Saldo al 31/12/2023	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
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 31/12/2024 è pari a euro 246.353.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 32.458.

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

Relazione di missione

Nell'esercizio in commento sono stati rilevati i soli crediti esigibili entro 12 mesi e le disponibilità liquide.

C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 26.779. Sono classificati nell'attivo circolante i crediti derivanti dallo svolgimento dell'attività non finanziaria, indipendentemente dalla durata degli stessi.

I crediti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti, del tutto adeguato ad ipotetiche insolvenze, ed incrementato della quota accantonata nell'esercizio.

Abbiamo ritenuto i crediti tutti con esigibilità certa, pertanto non è stato accantonato alcun fondo svalutazione crediti.

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

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

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 26.779.

Saldo al 31/12/2024	26.779
Saldo al 31/12/2023	31.280
Variazioni	(4.501)

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:

	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 per quote annuali soci	31.280	(5.101)	26.179	26.179	0	
Tributari	0	600	600	600		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	31.280	(4.501)	26.779	26.779	0	

Relazione di missione

Precisiamo che:

- il credito verso associati riguardano le quote di competenza dicembre 2024 incassate a gennaio 2025
- il credito IRPEF riguarda un credito maturato sulle ritenute del personale dipendente recuperato a gennaio 2025;

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

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 219.574, 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 31/12/2024	219.574
Saldo al 31/12/2023	247.531
Variazioni	(27.957)

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	246.309	(27.774)	218.535
Carte prepagata 6747	472	(122)	350
Carta prepagata 6748	750	(61)	689
	247.531	(27.957)	219.574

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 31/12/2024 ammontano a euro 1.002.

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

Saldo al 31/12/2024	1.002
Saldo al 31/12/2023	859
Variazioni	143

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

La composizione della voce "Ratei e risconti attivi" è dettagliata nel seguente prospetto e riguardano canoni software, oneri assicurativi, sicurezza e privacy.

Relazione di missione

PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, 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 180.252 e di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es.preced.	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	59.910	(0)	2.410	(0)	(0)		62.320
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	97.594	898	(0)	(0)	(0)		98.492
Riserve vincolate per decisione organi istit.	98.282	(0)	18.000	(98.282)	(0)		18.000
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)

MARCHEVITA ETS CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Altre riserve	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)		(0)
Totale patrimonio vincolato	195.877	898	18.001	(98.283)	(0)		116.493
Patrimonio libero							
Altre riserve	1	(0)	2	(0)	(0)		2
Totale patrimonio libero	1	(0)	2	(0)	(0)		2
Avanzo/disavanzo esercizio	898	(898)	(0)	(0)	(0)	1.438	1.438
Totale patrimonio netto	256.685	(0)	20.412	(98.283)	(0)	1.438	180.252

Precisiamo quanto segue:

- Il **fondo di dotazione** dell'ente pari ad euro 62.320 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 241 soci ammessi nel corso dell'esercizio 2024;
- Il **patrimonio vincolato** pari ad euro 116.493 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 98.492. 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 18.000 giusta delibera consigliere del 03/04/2025. Anche questo fondo è sempre indivisibile fra i soci ed è vincolato per lo svolgimento di iniziative sociali e campagne di prevenzione sanitarie future. 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.
- 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 1.438 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.

MARCHEVITA ETS CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

	Importo	Origine / Natura	Possibilità utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata			Riepilogo utilizzazioni precedenti esercizi	
					Importo	Natura del vincolo	Durata	Copertura disavanzi	Altre ragioni
Fondo di dotazione dell'ente	62.320		B	62.320					
Patrimonio vincolato									
Riserve statutarie	98.492		B	98.492					
Riserve vincolate decisione organi istit.	18.000		C	18.000	18.000	Sostegno campagne future	3 anni		
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)								
Totale patrimoni o vincolato	116.492								
Patrimonio libero									
Altre riserve	2					Arrotondamenti voci bilancio			
Avanzo/ disavanzo esercizio	1.438		B	1.438		a riserva statutaria			
Totale patrimonio netto	180.252			180.252					

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

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

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

Relazione di missione

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

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 42.113.

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/associati per sussidi da liquidare	1.323	1.319	2.642	2.642	0	
v/fornitori	3.586	22.834	26.420	26.420	0	
Tributari	240	2.292	2.512	2.512	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	4	2.638	2.642	2.642	0	
Personale e collaboratori	0	7.897	7.897	7.897		
Totale debiti	5.153	36.960	42.113	42.113	0	

Precisiamo che:

Relazione di missione

- I debiti verso associati per sussidi da liquidare sono stati puntualmente liquidati nel primo trimestre 2025;
- I debiti verso fornitori per euro 26.420, riguardano tutte competenze dell'esercizio 2024, sono stati tutti puntualmente saldati alle scadenze pattuite o subito dopo il ricevimento della giusta fattura d'acquisto.
- I debiti tributari di euro 2.512, riguardano per euro 1.539 le ritenute passive su professionisti e dipendenti che sono state onorate a gennaio 2025 e il saldo Irap per euro 973, che sarà onorato in sede di dichiarazione annuale;
- I debiti verso istituti previdenziali di euro 2.642, riguardano l'INPS e i contributi agli enti bilaterali di dicembre 2024 pagati a gennaio 2025 e l'INAIL di competenza 2024 che è stato pagato nel mese di febbraio 2025 nei termini di legge insieme all'acconto Inail 2025.
- I debiti per dipendenti di euro 7.897, riguardano debiti verso dipendenti per stipendi euro 3.736 e oneri differiti per euro 4.161.

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.

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Ammontano ad euro 37.866. Si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati fino al 31/12/2024 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 31/12/2024 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 si rilevano le sezioni relative alle **attività di interesse generale** e le **attività finanziarie e patrimoniali**.

Relazione di missione

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 2.366.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, si attestano a euro 114.797, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 20.604.

Saldo al 31/12/2024	114.797
Saldo al 31/12/2023	94.193
Variazioni	20.604

Ancor più dettagliatamente:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2024	2023
1. Proventi da quote associative	113.409	93.644
contributi associativi	53.409	53.644
contributi socio sostenitore	60.000	40.000
5. Proventi del 5 per mille	467	549
10. Altri ricavi e proventi	921	
Sopravvenienze e arrotondamenti attivi	921	
TOTALE	114.797	94.193

Contributo 5 per mille

In merito al contributo 5 per mille ricevuto nel corso del 2024 per euro 467, si precisa, quanto segue:

in data 27 dicembre 2024 la mutua ha ricevuto sul proprio conto corrente l'importo di € 467 quale contributo del 5 per mille relativo all'annualità 2023, 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 467

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 2024.

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 ammontano a euro 112.431 con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 19.092.

MARCHEVITA ETS CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO

Relazione di missione

Saldo al 31/12/2024	112.431
Saldo al 31/12/2023	93.339
Variazioni	19.092

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2024	2023
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		20.957	3.648
cancelleria e stampati	2.537		3.648
materie sussidiarie e di consumo	244		
materiale divulgativo e gadget	18.176		
2. Servizi		119.149	42.147
rimborsi e sussidi a soci	24.999		13.526
iniziative culturali e tempo libero	5.230		1.160
spese organizzazione convegni	3.382		-
contributi Comipa e carta mutuasalus	10.460		10.229
campagne di prevenzione	48.165		2.040
spese gestione assemblee sociali	5.042		2.155
utenze telefoniche	308		367
assicurazioni	3.126		849
privacy	1.158		-
compenso organo di controllo	2.011		2.147
legali e notarili	658		-
servizi specifici da Comipa	5.905		6.124
spese gestione automezzi strumentali	3.597		2.421
rimborsi spese viaggi e trasferte	1.025		-
spese promozionali ente	784		597
postali e spedizioni	475		-
oneri bancari	189		158
buoni pasto	2.049		
altri costi per servizi	586		374
3. Godimento beni di terzi		1.201	-
Noleggi passivi	1.201		-
4. Personale		43.184	49
5. Ammortamenti		5.516	3.033
7. Oneri diversi di gestione		2.706	261
oneri tributari	500		18
altri oneri di gestione	116		243
Erogazioni liberali	2.090		
abbuoni e sopravvenienze	-		-
9. Accantonamenti a riserve vincolate		18.000	45.000
10. Utilizzo riserve vincolate		- 98.282	- 799
TOTALE		112.431	93.339

Rispetto alla versione 2023 di questa tabella, abbiamo ulteriormente dettagliato i costi per servizi

Relazione di missione

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 45.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2024, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 45, e risultano invariati rispetto al precedente esercizio.

Saldo al 31/12/2024	45
Saldo al 31/12/2023	45
Variazioni	-

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

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2024, non si rilevano costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali, pertanto si evidenzia una variazione, rispetto all'esercizio precedente, di euro 1.

Saldo al 31/12/2024	0
Saldo al 31/12/2023	1
Variazioni	(1)

Riguardano interessi passivi sostenuti per un ravvedimento operoso.

Imposte dell'esercizio

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	973
IRES	0
IRAP	973

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.

Relazione di missione

Irap

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 973.

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 la 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.

Per i primi mesi dell'esercizio 2024, al fine di rendere stabile e duraturo il progetto di sviluppo di MarcheVita ETS, il socio sostenitore ha distaccato a tempo pieno e a titolo gratuito, presso la nostra sede di San Michele al Fiume, comune di Mondavio, il dott. Matteo Venturini. Grazie alla sua competenza e dedizione, Venturini ha ottenuto risultati positivi significativi, tra cui un miglioramento dell'efficienza operativa, l'ottimizzazione dei processi amministrativi e un'espansione della rete di esercenti convenzionati. Inoltre, ha promosso con successo le attività sociali della Mutua, contribuendo a una maggiore visibilità e coinvolgimento dei soci.

A far data dal 13/05/2024 lo stesso è stato assunto con contratto a tempo indeterminato con un inquadramento al 2° livello del CCNL del terziario-commercio con mansioni di amministrazione.

Relazione di missione

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:

	Numero medio	Numero
Dirigenti		
Quadri		
Impiegati	1	1
Operai		
Totale dipendenti	1	1
Volontari	9	

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 Itas Mutua polizza n. N. 60 / M15820836

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, mentre ai componenti dell'organo di controllo è riconosciuto un compenso, ai sensi dell'art. 30 del decreto legislativo n. 117/2017, pari ad euro 2.011.

Ai sensi dell'art. 8 CTS, i compensi sono in ogni caso proporzionati all'attività svolta, alle responsabilità assunte e alle specifiche competenze e comunque non superiori a quelli previsti in enti che operano nei medesimi o analoghi settori e condizioni.

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 31/12/2024, 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

Relazione di missione

patrimonio ed alla tutela degli interessi dell'ente, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro **1.438** alla riserva statutaria ai sensi dell'art. 13 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

La mutua svolge la propria attività nei locali messi a disposizione in comodato gratuito dal nostro socio sostenitore, giusto contratto di comodato sottoscritto in data 01 marzo 2012.

➤ 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 2024 alcuna somma da parte di Enti Pubblici ad eccezione di Euro 467 quale contributo del cinque per mille annualità 2023. 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:

Relazione di missione

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 2024 abbiamo rimborsato le seguenti prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Esami ed accertamenti presso convenzionati 8.440 € - Visite specialistiche presso convenzionati 10.309 €
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, destinato all'acquisto di materiali e beni per la prima infanzia • l'iscrizione del figlio al primo anno dell'Asilo Nido • l'iscrizione del figlio al primo anno della Scuola dell'Infanzia • sussidio per acquisto cartella/zaino al figlio iscritto alla classe prima della scuola elementare • sussidio per l'acquisto di vocabolari od altri libri di testo al figlio iscritto alla prima classe della scuola media inferiore • sussidio al figlio iscritto ai primi tre anni della scuola media superiore per acquisto borsa da ginnastica e indumenti sportivi se il figlio è iscritto a centri, società o associazioni sportive • sussidi per figli al primo anno di laurea triennale e/o specialistica • sussidi per attività sportive e culturali extrascolastica per figli di Soci di età inferiore a 18 anni o Soci di età fra i 18 e 30 anni; <p>Per l'anno 2024 abbiamo rimborsato i seguenti sussidi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sussidio attività sportiva o culturale 2.600 € - Sussidi alla famiglia 3.650 €
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>



MARCHEVITA

CAMPAGNA SCREENING 2024

Quattro passi per una vita sana



Screening Ginecologico
Screening Urologico
Screening Cardiologico
Screening Tiroideo

Vi informiamo che è ancora attiva la campagna di screening di benvenuto. Ogni nuovo Socio ha l'opportunità di partecipare a quattro visite specialistiche complete, comprensive delle analisi necessarie per una valutazione approfondita: Urologico, Ginecologico, Cardiologico e Tiroideo. Ogni screening è stato attentamente selezionato per individuare precocemente potenziali problemi e preservare la nostra salute. Per tutte le informazioni e le registrazioni, consultare il sito internet: <https://www.marche-vita.it/campagne/381>

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 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:

- **Estensione dei sussidi allo sport**, ora accessibili a tutti i Soci, e non più solo ai figli minori.
- **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.

Relazione di missione

Descrizione	Importo	Percettori
Rimborsi sanitari	Euro 18.749	n. 353
Sussidi alla famiglia	Euro 6.250	n. 116

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

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua, il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni Mutualistiche riservate agli associati.

Espansione e Impegno per la Comunità

In questo periodo, i nostri sforzi di sviluppo sono concentrati principalmente sull'espansione della nostra presenza territoriale in termini di nuovi convenzionamenti. Il nostro territorio si estende lungo l'intera regione Marche fino alle province di Teramo e L'Aquila in Abruzzo, e ci impegniamo a fornire i servizi di MarcheVita a tutti i Soci e clienti del Banco Marchigiano nelle aree di competenza.

Nel corso del 2024, in collaborazione con il Socio sostenitore, abbiamo avviato un processo di rinascita, pianificando una importante campagna di prevenzione.

Campagna Screening 2024 – “Quattro Passi per una Vita Sana”

Nel 2024, MarcheVita ha destinato quasi 50.000€ alla prevenzione, organizzando quattro screening dedicati ai Soci:

- **Screening Cardiologico**
Pensato per il benessere del cuore, ha previsto esami fondamentali come elettrocardiogramma (ECG) ed ecocardiogramma, essenziali per rilevare eventuali anomalie cardiovascolari.
- **Screening Tiroideo**
Controlla la funzionalità della tiroide attraverso ecografie e analisi del sangue, fondamentali per il corretto equilibrio dell'organismo.
- **Screening Urologico**
Rivolto agli uomini, ha incluso esami fisici e test specifici per monitorare la salute di vescica, reni, prostata e vie urinarie, individuando eventuali segnali di alterazioni del flusso urinario o dolore pelvico.
- **Screening Ginecologico**
Essenziale per la salute femminile, ha previsto visite specialistiche e test diagnostici come l'esame pelvico e il Pap test.

Oltre **500 Soci hanno partecipato all'iniziativa**, alcuni di questi hanno scoperto in tempo problemi di salute che, senza una diagnosi precoce, avrebbero potuto evolvere in condizioni più gravi. Molte testimonianze hanno confermato l'importanza di questi screening, sottolineando come la tutela della salute possa fare la differenza nel salvare vite.

L'esperienza ci ha dimostrato quanto sia fondamentale la prevenzione. Per questo motivo, MarcheVita si impegna a proseguire in questa direzione, ampliando le opportunità di screening e garantendo un supporto sempre più efficace ai propri Soci.

Donazione del Defibrillatore: un Salva Vita per la Comunità

Nel 2024, MarcheVita ha donato un defibrillatore alla comunità di San Michele al Fiume, sede dell'Associazione. L'evento di consegna è stato un momento significativo, arricchito dalla partecipazione

Relazione di missione

degli alunni della scuola elementare dell'Istituto Gio Pomodoro, che hanno preso parte a una sessione formativa sull'uso del dispositivo, curata dal Banco Marchigiano.

Il defibrillatore, ora a disposizione di tutti, è un simbolo di prevenzione e speranza, capace di fare la differenza nei momenti critici.

Questo gesto concreto per la sicurezza e il benessere della comunità rappresenta solo l'inizio di un impegno più ampio: MarcheVita continuerà a promuovere iniziative simili su tutto il territorio del Banco Marchigiano, con l'obiettivo di diffondere la cultura della prevenzione e della salute pubblica.

Viaggi e Cultura

La crescita culturale, la condivisione di esperienze e il piacere di trascorrere momenti di convivialità sono al centro delle iniziative di MarcheVita. L'Associazione organizza viaggi sociali, convegni ed eventi dedicati ai Soci, offrendo occasioni di arricchimento e socializzazione.

Nel 2024, oltre **300 Soci** hanno partecipato alle attività culturali e conviviali di MarcheVita, tra cui:

- **Una domenica a L'Aquila tra basiliche, gusto e magia natalizia** (15 dicembre 2024)
- **Gita in Ciociaria** (2-3 novembre 2024) – Un viaggio alla scoperta di abbazie, residenze papali, cinte murarie pelagiche e borghi medievali.
- **Tre giorni a Torino** (6-7-8 settembre 2024) – Un affascinante tour tra storia, arte e cultura in una città dalle mille sfaccettature.
- **Cena sociale a Mondavio** (15 giugno 2024) – Organizzata durante l'assemblea dei Soci, la cena è stata ospitata dalla Pro Loco di Mondavio nel rivellino della Rocca, con costumi e giochi medievali.

Inoltre, il convegno **"Sulle Farine"** ha riscosso grande partecipazione ed entusiasmo, tenutosi il 22 maggio 2024 presso il Centro Congressi Luigi Zordan dell'Università degli Studi dell'Aquila. Grazie alla collaborazione con l'**Accademia Medica della Provincia dell'Aquila Salvatore Tommasi Onlus**, l'evento ha rappresentato un'importante occasione di approfondimento e scambio di conoscenze. L'importanza del convegno è stata certificata dal riconoscimento di crediti formativi agli studenti universitari che vi hanno partecipato, valorizzando così il loro percorso accademico e professionale.

MarcheVita continuerà a investire nella cultura e nella socialità, offrendo ai Soci nuove opportunità di incontro e crescita personale.

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua, il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei bisogni che nascono nelle comunità di riferimento per arricchire l'offerta di soluzioni Mutualistiche riservate agli associati.

In particolare, gli ambiti di sviluppo attualmente in programma riguardano:

1. l'ampliamento della compagine sociale;
2. l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, attività costantemente attenzionata per contribuire sempre meglio al soddisfacimento dei bisogni dei soci;
3. la promozione di nuove campagne per il benessere sociale delle famiglie della propria compagine sociale con una particolare attenzione ai figli minori e ai giovani.

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 2024 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:

Relazione di missione

- 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 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 31/12/2024 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

San Michele al Fiume, 03/04/2025

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Patrizio Frati