



# Bilancio al 31.12.2022

## RELAZIONE ORGANO DI CONTROLLO

**MUTUA CREDITO COOPERATIVO**

**RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IN OCCASIONE DELLA'APPROVAZIONE DEL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2022, REDATTO IN BASE ALL'ATTIVITA' DI VIGILANZA ESEGUITA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS N. 117 DEL 3 LUGLIO 2017**

Signori Soci di Mutua BVLG ets,

Il Consiglio di Amministrazione ha messo a disposizione dello scrivente il bilancio al 31 dicembre 2022 redatto in conformità all'art.13 del D.lgs. 117/2017 (Codice del Terzo Settore - CTS) e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS che ne disciplinano la redazione.

Il progetto di bilancio dell'esercizio 2022 è composto da:

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

L'Organo Amministrativo ha ritenuto opportuno redigere il bilancio utilizzando gli schemi previsti per gli enti di maggiore dimensione pur non superando i limiti previsti dall'art. 13 del CTS con lo scopo di fornire ai soci e a tutti i portatori di interesse una completa informativa.

Il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2022 si chiude con un avanzo di gestione pari a € 19.947=, il totale dell'attivo ammonta ad € 109.045= ed il totale passivo comprensivo del Patrimonio Netto ammonta ad € 89.097=. Di seguito si riassumono i valori riclassificati concernenti lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto Gestionale:

Attivo		Passivo	
Immobilizzazioni	2.206	Patrimonio Netto	60.945
Attivo Circolante	106.839	Debiti/Ratei e Risconti	28.152
Totale Attivo	109.045	Totale Passivo	89.097
		Avanzo dell'esercizio 2022	19.948

Oneri e Costi		Proventi e Ricavi	
Costi da attività interesse generale	33.619	Ricavi da attività di interesse generale	55.550
Costi da attività diverse	0	Ricavi da attività diverse	0
		Altri ricavi e proventi	17
Totale Costi	33.619	Totale Ricavi	55.567
Avanzo dell'esercizio 2022	19.948		

L'attività del Sindaco Unico è stata ispirata alle disposizioni di Legge ed alle Norme di comportamento dell'Organo di Controllo degli enti del Terzo Settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

L'Organo di Controllo non risulta incaricato di esercitare la revisione legale dei conti per assenza dei presupposti previsti dall'articolo 31, comma 1 e comma 3, del Codice del Terzo Settore ovvero:

- superamento, per due esercizi successivi, di due dei seguenti limiti:
  - o totale dell'attivo dello Stato Patrimoniale: euro 1.100.000,00=;
  - o ricavi, vendite, proventi, entrate comunque denominate: euro 2.200.000,00=;
  - o dipendenti occupati in media durante l'esercizio: 12 unità;
- costituzione di patrimoni destinati ad uno specifico affare ai sensi dell'art. 10 CTS.

L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti.

Ho pertanto provveduto ad espletare le seguenti attività:

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

Di tali attività e dei risultati conseguiti Vi porto a conoscenza con la presente relazione.

#### ATTIVITA' DI VIGILANZA

Il sottoscritto Sindaco ha svolto le verifiche periodiche nei termini di legge ed ha acquisito dall'Organo Amministrativo quanto necessario all'espletamento dell'incarico.

Ho partecipato a n. 2 Assemblee dei Soci nelle quali, in ragione del perdurare dell'emergenza epidemiologica da COVID-19, sono stato nominato rappresentante designato.

Ho partecipato all'adunanza di n. 11 Consigli di Amministrazione su un totale di n. 11 riunioni intervenute nell'esercizio 2022.

Ho vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e non sono venute a conoscenza di operazioni o delibere attuate non in conformità alla Legge e allo Statuto dell'Associazione, nonché in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o dal Consiglio di Amministrazione.

Ho vigilato sull'osservanza delle disposizioni recate dal D.lgs. n.231 del 8 giugno 2001.

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

Ritengo che l'associazione sia dotata di un idoneo sistema di governo ed abbia coerentemente provveduto a suddividere mansioni e responsabilità al suo interno.

Ho monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riferimento alle disposizioni contenute nell'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerenti all'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale.

Si da atto che l'ente ha posto in essere unicamente l'attività di interesse generale costituita dallo 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. L'ente pertanto non effettua le attività diverse previste dall'art. 6 del Codice del Terzo Settore.

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

L'Organo di Controllo evidenzia che Mutua BVLG, in data 5 settembre 2022, è stata iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore (RUNTS) al numero 17416 nella sezione "Altri Enti del Terzo Settore". Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

#### OSSERVAZIONI IN ORDINE AL BILANCIO D'ESERCIZIO

Il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2022, come predetto, si compone dello Stato Patrimoniale, del Rendiconto Gestionale e della Relazione di Missione.

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

Ho verificato la rispondenza dello stesso e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui sono venuto a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali ed a seguito della consultazione e dell'analisi dei documenti acquisiti nell'esercizio dei doveri di vigilanza e dei compiti di monitoraggio.

#### OSSERVAZIONI E PROPOSTE IN ORDINE ALL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO

A mio giudizio lo Stato Patrimoniale ed il Rendiconto Gestionale, corredati della Relazione di Missione, corrispondono alle risultanze dei libri e delle scritture contabili. Ho verificato l'impostazione generale data allo stesso, la generale conformità alla legge ed alle disposizioni del Codice del Terzo Settore. A tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Considerando le risultanze dell'attività svolta, nella mia qualifica di Organo di Controllo monocratico, esprimo parere favorevole all' approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 ed alla proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

A conclusione alla presente relazione desidero ringraziare il Consiglio di Amministrazione per professionalità e la collaborazione accordata.

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

Pietrasanta 27 aprile 2023

L'Organo di Controllo

Dott. Filippo Valpiani

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'F. Valpiani', with a horizontal line above it and a dash at the end.