

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2025

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

Sede in Largo Giuseppe Toniolo snc, 00045 GENZANO DI ROMA RM

Fondo di dotazione 43.720

Cod. Fiscale 90097450580

Iscrizione RUNTS nr. 29461

Sezione Altri enti di terzo settore

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

INDICE degli Argomenti

PARTE GENERALE

Informazioni generali
Missione perseguita e attività di interesse generale
Sezione d'iscrizione nel RUNTS 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
Stato Patrimoniale
Impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche
Rendiconto Gestionale
Singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali

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

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

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

MUTUA NOSTRA ETS, è un'associazione Mutualistica che intende svolgere un'assistenza ai soci in tutti gli aspetti in cui si sviluppa la personalità dell'uomo. Essa, infatti, può e vuole svolgere, oltre all'attività sanitaria che è prevalente, anche quella di assistenza alla famiglia, quella educativa, culturale e ricreativa.

L'Assemblea Straordinaria degli Associati, riunitasi in data 23 giugno 2025, ha deliberato all'unanimità importanti modifiche statutarie che rafforzano l'identità e ampliano le opportunità di accesso alla nostra Mutua.

Il cambio di denominazione da "COLLI ALBANI MUTUA" a "MUTUA NOSTRA" rappresenta un passo significativo verso il rafforzamento della nostra identità mutualistica, esprimendo ancora più chiaramente il senso di appartenenza e di comunità che caratterizza la nostra organizzazione.

Questa modifica rafforza ulteriormente i legami con il territorio laziale e con il sistema del credito cooperativo, permettendo a un numero maggiore di persone di beneficiare dei servizi mutualistici in ambito sanitario, sociale, educativo e ricreativo.

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.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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.

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

Denominazione	MUTUA NOSTRA ETS	Runts	Repertorio 29461 del 12.12.2022
Indirizzo sede legale	Largo Giuseppe Toniolo snc Genzano di Roma (Rm)	Sezione Runts	Altri enti del terzo settore
Forma giuridica	Associazione Mutualistica	Socio sostenitore	Banca di Credito Cooperativo dei Colli Albani - società cooperativa
Data di costituzione	06.04.2022 atto notarile Marco Matteo Triventi	Codice Ateco	9499900
Codice fiscale	90097450580	Fondo di dotazione	Euro 43.720

Missione perseguita e attività di interesse generale

MUTUA NOSTRA 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;

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

- ✓ 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 **MUTUA NOSTRA 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 famigliari 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:

- **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 ha acquisito la personalità giuridica attraverso l'iscrizione al RUNTS nella sezione *Altri enti di terzo settore*. Il riconoscimento giuridico è stato ottenuto in data 12.12.2022 con numero di adozione n. **G17502** – repertorio **29461**.

Relativamente al regime fiscale applicato precisiamo che le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza. Rappresentano, pertanto, le imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. I debiti per IRES e IRAP dell'esercizio iscritti nel passivo dello Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi importi, 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.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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. L'IRAP, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad **euro 1.018**.

Sedi operative

L'Ente ha la propria sede legale in *Largo Giuseppe Toniolo snc, 00045 GENZANO di Roma* e opera in tutto il territorio di riferimento del socio sostenitore *Banca di Credito Cooperativo dei Colli Albani - società cooperativa*.

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.

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 **MUTUA NOSTRA ETS** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore. La quota di iscrizione iniziale "una tantum" che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all'atto dell'ammissione è stabilita a norma in **euro 10,00**.

Le quote associative annue, al 31/12/2025 sono così determinate:

Socio o cliente del socio sostenitore under 30	€ 35,50 anno
Socio del socio sostenitore over 30	€ 49,50 anno
Socio familiare, cliente del socio sostenitore over 30	€ 59,50 anno
Cliente del socio sostenitore over 30	€ 64,50 anno

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

Alla data del 31.12.2025 la compagine sociale conta di n. **2.242 soci attivi persone fisiche**. Occorre tuttavia far presente che è in corso un forte impegno della Mutua e del socio sostenitore per incrementare notevolmente la composizione della compagine sociale, indispensabile per il raggiungimento dei nostri presupposti sociali.

b) Soci sostenitori

Banca di Credito Cooperativo dei Colli Albani e Nettuno - società cooperativa è Socio fondatore e sostenitore di **MUTUA NOSTRA ETS**. Ha versato una quota di iscrizione iniziale di euro 20.000, confluita nel Fondo di dotazione dell'ente. Inoltre sostiene la Mutua con:

- la concessione in comodato d'uso 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.
- l'erogazione di contributi in conto esercizio destinati alla realizzazione delle nostre attività istituzionali di natura non commerciale. In questo esercizio il contributo elargito dal socio sostenitore è stato di euro 50.000.

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. Le iniziative vengono diffuse tramite la pubblicazione sul sito web, con l'affissione di locandine presso le filiali del socio sostenitore, con comunicazione via email ed sms ai soci della mutua e della BCC.

Newsletter

Le newsletter, inviate con cadenza mensile via email, offrono un approfondimento sulle principali attività della Mutua. Forniscono aggiornamenti su servizi, convenzioni, eventi e opportunità per i soci, consentendo una comunicazione più articolata e una sintesi delle iniziative svolte.

Sito web

Il sito web rappresenta il principale canale istituzionale, costantemente aggiornato con informazioni su servizi, regolamenti, modalità di adesione e iniziative in corso. È inoltre disponibile una sezione dedicata alla prenotazione online delle campagne di prevenzione, che consente ai soci di accedere in modo semplice e autonomo alle prestazioni sanitarie previste dal piano mutualistico.

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

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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.

É 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 nell'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 socio, attualmente, può rappresentare al massimo altri cinque soci.

Il Consiglio di Amministrazione al 31/12/2025 è composto da 7 membri. Il Presidente e il Vice Presidente sono di nomina consiliare. Il Consiglio in carica, nominato dall'assemblea in data 24/06/2025 durata in carica tre esercizi e cioè fino alla data di approvazione del bilancio 2027. 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.

Durante il corso dell'esercizio 2025 il Consiglio di Amministrazione si è riunito ben 10 volte.

Al 31/12/2025 risulta essere così composto:

Presidente	DI SERIO Saverio
Vice Presidente	CICCO Corrado
Consigliere	CAPOGROSSI Maurizio
Consigliere	CIAMPANELLA Luigi
Consigliere	DI STEFANO Aldo
Consigliere	PELOSI Marcello
Consigliere	PISTILLI Fabrizio

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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. L'organo di controllo è costituito dal Sindaco unico nella persona della Rag. **DI BRINO Tiziana**, nominata dall'assemblea dei soci in data 24/06/2025. Mentre il controllore supplente è il dott. **KUSTERMANN Carlo**.

Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

MUTUA NOSTRA 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.

MUTUA NOSTRA 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 ed oltre 200 convenzioni sul territorio con strutture di vario genere.

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

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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. 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.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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

Si dà atto che non ci sono stati cambiamenti di principi contabili nella redazione del presente bilancio rispetto all'esercizio precedente.

Correzione di errori rilevanti

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

Criteri di valutazione

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

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

ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2025, 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., per complessivi euro 190.

Movimenti delle quote o apporti ancora dovuti

Saldo al 31/12/2025	190
Saldo al 31/12/2024	270
Variazioni	-80

Gli stessi riguardano quote di adesione sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio. Dette quote sono state regolarmente versate nel corso dell'esercizio 2026.

IMMOBILIZZAZIONI

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

Le immobilizzazioni immateriali e materiali non sono state rilevate nell'esercizio in commento e neppure nell'esercizio precedente.

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazione.

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 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

	Partecipazio ni in imprese controllate	Partecipazio ni 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					

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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

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

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 214.208.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 84.274.

Saldo al 31/12/2025	214.208
Saldo al 31/12/2024	129.934
Variazioni	84.274

Di seguito sono forniti i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi alle sole voci dei crediti e delle disponibilità liquide movimentate nel presente bilancio.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

C II – CREDITI

Criteria 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 1.032.

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

Crediti esigibili entro 12 mesi

I crediti sono iscritti al valore nominale. 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 1.032.

Saldo al 31/12/2025	1.032
Saldo al 31/12/2024	2.312
Variazioni	-1.280

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 associati e fondatori	2.220	(1.372)	848	848	0	0
Tributari	92	(92)	0	0	0	0
Verso altri	0	184	184	184		
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.312	(1.280)	1.032	1.032	0	0

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

Si precisa che:

- i crediti verso associati per euro 848 riguardano le quote annuali di alcuni soci che sono state incassate ad inizio esercizio 2026 per euro 654 ed alcune quote insolute, per euro 194, per le quali sono state avviate attività di sollecito volte al loro graduale recupero, valutando con attenzione le singole posizioni.
- i crediti verso altri riguardano anticipazioni che contiamo di recuperare nel corso dell'esercizio 2026.

Tutti i crediti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia. 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 213.176, 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	213.176
Saldo al 31/12/2024	127.622
Variazioni	85.554

Le stesse riguardano il saldo attivo del conto corrente dell'Ente acceso presso la BCC di Colli Albani e Nettuno.

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. Nell'esercizio in commento non sono rilevati ratei e risconti attivi.

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

Saldo al 31/12/2025	0
Saldo al 31/12/2024	9
Variazioni	-9

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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 124.784 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 50.171. Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

Saldo al 31/12/2025	124.784
Saldo al 31/12/2024	74.613
Variazioni	50.171

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es.precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	33.946	1.464	8.310	0	0	43.720	
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	0	4.202	0	0	0	4.202	
Riserve vincolate per decisione	35.000	0	0	0	0	35.000	

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

organi istit.							
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)	0	0	0	0		(0)
Totale patrimonio vincolato	35.000	4.202	0	0	0		35.000
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)	0	0	0	0		(0)
Altre riserve	1	0	0	0	0		1
Totale patrimonio libero	1	0	0	0	0		1
Avanzo/ disavanzo esercizio	5.666	(5.666)	0	0	0	41.861	41.861
Totale patrimonio netto	74.613	0	8.310	0	0	41.861	124.784

In merito si precisa che:

- Il Fondo di dotazione** dell'ente pari ad euro 43.720 è costituito, ai sensi dello Statuto, dalla quota di adesione versata all'atto dell'ammissione dai soci ordinari e dal socio sostenitore. Lo stesso è stato utilizzato a copertura della perdita 2022 per euro 1.627 ed in parte ricostituito per euro 163 con l'avanzo 2023 e per euro 1.464 con parte dell'avanzo 2024 come da delibera dell'assemblea dei soci. Il resto dell'incremento è dovuto all'ammissione dei nuovi soci avvenuta nel corso dell'esercizio (euro 8.310), pertanto 831 nuovi soci.
- Il patrimonio vincolato** di euro 35.000 è rappresentato dal fondo vincolato accantonato a sostegno delle future attività dell'ente quali campagne di prevenzione sanitaria, iniziative culturali e corsi di formazione come da delibera del Consiglio di Amministrazione del 13 Maggio 2025 non ancora utilizzato nel 2025 ma vincolato per un altro biennio.
- Il patrimonio libero** di euro 1 è rappresentato dalle sole **Altre riserve** ed accoglie gli arrotondamenti all'unità di euro delle voci che compongono il bilancio d'esercizio in commento.
- L'avanzo di gestione** pari e euro 41.861 dovrà essere destinato in ottemperanza dello statuto sociale.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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

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

	Importo	Origine / Natura	Possibilità utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata		
					Importo	Natura del vincolo	Durata
Fondo di dotazione dell'ente	43.720		B	43.720			
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	4.202		B	4.202			
Riserve vincolate decisione organi istit.	35.000		C	35.000	35.000	campagne sanitarie, iniziativa culturali. Corsi di formazione	2 anni
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)		(0)				
Totale patrimonio vincolato	35.000		35.000				
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)		(0)				
Altre riserve	1		1				
Totale patrimonio libero	1		1				
Riserva oper. copertura flussi finanz. attesi	(0)		(0)				
Avanzo/ disavanzo	41.861		41.861				

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

esercizio							
Totale patrimonio netto	124.784		124.784				

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

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il 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. e costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296:

- le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 sono rimaste presso l'ente;
- le quote di TFR maturate a partire dal 1° gennaio 2007, a scelta del dipendente, sono state destinate a forme di previdenza complementare o sono state mantenute presso l'ente, il quale provvede periodicamente a trasferirle al Fondo di Tesoreria, gestito dall'INPS.

Si evidenziano nella classe C del passivo le quote mantenute presso l'ente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 2.044.

Il relativo accantonamento è classificato nel Rendiconto gestionale, tra i costi del personale.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde 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.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le seguenti variazioni:

Saldo al 31/12/2025	2.044
Saldo al 31/12/2024	287
Variazioni	1.757

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 15.016.

Saldo al 31/12/2025	15.016
Saldo al 31/12/2024	11.083
Variazioni	3.933

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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	3.429	1.227	4.656	4.656	0	0
Tributari	302	2.043	2.345	2.345	0	0
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	748	917	1.665	1.665	0	0
v/dipendenti e collaboratori	2.032	3.216	5.248	5.248	0	0
Altri debiti	4.572	(3.470)	1.102	1.102	0	0
Totale debiti	11.083	3.933	15.016	15.016	0	0

Precisiamo che tutti i debiti sono stati puntualmente pagati nei termini di legge o nei termini pattuiti con i fornitori stessi. Inoltre:

- I debiti verso fornitori per euro 4.656 riguardano fatture già contabilizzati al 31/12 per euro 582 e fatture da ricevere per euro 4.074 e riguardano servizi di competenza 2025 le cui fatture ci sono pervenute nei primi mesi dell'esercizio 2026.
- I debiti tributari per euro 2.345 riguardano le ritenute fiscali su professionisti per euro 50, sui lavoratori per euro 1.277, regolarmente saldate a gennaio 2026 e il debito Irap per euro 1.018.
- I debiti verso istituti previdenziali per euro 1.665, riguardano i contributi INPS ed enti bilaterali sui lavoratori di dicembre per euro 1.594, regolarmente saldate a gennaio 2026 e il debito verso Inail per euro 71.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

- I debiti verso dipendenti e collaboratori per euro 5.248 riguardano debiti verso collaboratori per euro 2.961, gli stipendi netti di dicembre per euro 1.710 e per euro 577 gli oneri maturati sul personale dipendente (ferie, XIV mensilità, ecc..).
- Gli altri debiti accolgo per euro 1.102 riguardano i rimborsi e sussidi da liquidare ai soci regolati nei primi mesi del 2026.

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 73.554. Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel prospetto che segue.

Saldo al 31/12/2025	73.554
Saldo al 31/12/2024	45.230
Variazioni	28.324

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione e riguardano specificatamente le quote annuali versate dai soci nel corso dell'esercizio 2025 ma di competenza economica dell'esercizio 2026.

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.

Nel presente bilancio le sezioni movimentate sono:

- ✓ Attività di interesse generale;
- ✓ Attività finanziarie e patrimoniali.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

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 42.879.

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 142.320, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 39.843.

Saldo al 31/12/2025	142.320
Saldo al 31/12/2024	102.477
Variazioni	39.843

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2025	2024
1. Proventi da quote associative	142.317	102.210
contributi associativi soci ordinari	92.317	52.210
contributo socio sostenitore	50.000	50.000
10. Altri ricavi e proventi	3	267
arrotondamenti attivi e sopravvenienze	3	267
TOTALE	142.320	102.477

Nel corso dell'esercizio, i proventi complessivi dell'Ente si attestano a euro 142.320, evidenziando un significativo incremento rispetto all'esercizio precedente, pari a euro 102.477.

La principale fonte di finanziamento continua a essere rappresentata dalle quote associative, che ammontano complessivamente a euro 142.317 (euro 102.210 nell'esercizio precedente), con un incremento rilevante riconducibile in particolare alla crescita dei contributi da soci ordinari, passati da euro 52.210 a euro 92.317. Tale andamento riflette un rafforzamento della base associativa e/o una maggiore partecipazione contributiva degli associati.

Rimane invariato il contributo del socio sostenitore, pari a euro 50.000, confermando la stabilità di tale fonte di entrata.

Gli altri ricavi e proventi risultano pari a euro 3 (euro 267 nell'esercizio precedente) e sono costituiti esclusivamente da arrotondamenti attivi e sopravvenienze, assumendo pertanto carattere residuale e non significativo ai fini dell'equilibrio economico complessivo.

In sintesi, l'esercizio evidenzia una crescita significativa delle entrate, sostenuta prevalentemente dall'incremento delle quote associative, elemento che contribuisce a consolidare la sostenibilità economica dell'Ente e la continuità delle attività istituzionali.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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 99.452 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 2.641.

Saldo al 31/12/2025	98.659
Saldo al 31/12/2024	96.811
Variazioni	2.641

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

	2025	2024
1. Materie prime, sussidiarie, di consumo	3.545	4.054
cancelleria e stampati	1.748	4.054
acquisto card mutua	1.797	0
2. Servizi	60.138	51.871
rimborsi e sussidi a soci	32.118	24.216
Iniziative culturali e tempo libero	854	1.690
contributi associativi Comipa	13.302	11.097
servizi specifici da Comipa	3.628	3.611
spese organizzazione assemblea socia	1.777	705
canoni software pec	10	40
compenso cariche sociali	4.872	0
compenso organo di controllo	1.903	1.269
compensi professionisti	634	8.314
oneri bancari	973	672
spese promozionali	67	0
costi postali	0	257
6. Personale	35.759	5.662
7. Oneri diversi di gestione	10	29
oneri tributari	6	6
arrotondamenti e sopravvenienze	4	23
8. Rimanenze iniziali	0	195
9. Acc.to a riserva vinc. per dec. Organi sociali	0	35.000
TOTALE	99.452	96.811

Nel corso dell'esercizio, i costi complessivi dell'Ente ammontano a euro 99.452, in lieve aumento rispetto all'esercizio precedente (euro 96.811).

I costi per materie prime, sussidiarie e di consumo si attestano a euro 3.545 (euro 4.054 nell'esercizio precedente), evidenziando una riduzione complessiva. Tale voce include, da un lato, una contrazione delle spese per cancelleria e stampati e, dall'altro, l'introduzione di costi per l'acquisto di card mutua, pari a euro 1.797, non presenti nell'esercizio precedente.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

I costi per servizi, pari a euro 60.138 (euro 51.871 nell'esercizio precedente), risultano in aumento e rappresentano la componente più rilevante dei costi operativi. In tale ambito si evidenzia in particolare la crescita dei rimborsi e sussidi a soci, passati da euro 24.216 a euro 32.118, a conferma del rafforzamento delle attività mutualistiche. Si rilevano inoltre incrementi nei contributi associativi verso Comipa e l'introduzione di compensi per cariche sociali (euro 4.872), non presenti nell'esercizio precedente. Di contro, si registra una significativa riduzione dei compensi a professionisti, passati da euro 8.314 a euro 634.

I costi per il personale evidenziano un incremento rilevante, attestandosi a euro 35.759 rispetto a euro 5.662 dell'esercizio precedente, segnalando un potenziamento della struttura organizzativa dell'Ente.

Gli oneri diversi di gestione risultano marginali e pari a euro 10 (euro 29 nell'esercizio precedente), mantenendosi su livelli non significativi.

Non si rilevano accantonamenti a riserva vincolata nell'esercizio, a differenza dell'anno precedente in cui era stato effettuato un accantonamento pari a euro 35.000 per decisione degli organi sociali.

Nel complesso, la struttura dei costi evidenzia un rafforzamento delle attività istituzionali e mutualistiche, con un incremento delle risorse destinate sia ai soci sia al funzionamento operativo dell'Ente, in coerenza con la crescita dei proventi registrata nell'esercizio.

COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

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 11.

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 11, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 11.

Saldo al 31/12/2025	11
Saldo al 31/12/2024	0
Variazioni	11

Le stesse riguardano interessi attivi da rapporti bancari.

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",

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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	1.018
IRES	0
IRAP	1.018

Ires

L'Ires è stimata sull'imponibile determinato a norma dell'art. 81 del Tuir, tenendo conto delle esenzioni applicabili e dei crediti d'imposta spettanti. 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.

Irap

L'Irap 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. l) del TUIR.

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, si riporta un elenco delle erogazioni liberali ricevute.

Fermo restando il contributo annuale versato dal socio sostenitore di cui abbiamo relazionato nella sezione Attività di interesse generale, nel corso dell'esercizio 2025 non sono state ricevute erogazioni liberali.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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

Per lo svolgimento delle attività istituzionali la mutua si avvale anche dell'impegno degli organi sociali. Il socio sostenitore, in ogni caso, offre l'appoggio di tutto il proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli. Nel corso dell'esercizio ci siamo, inoltre, avvalsi dell'assistenza fornitaci dal COMIPA società cooperativa, a cui aderiamo sin dalla costituzione.

La mutua impiega 1 dipendente con contratto a tempo **full-time**, livello **Impiegato**. Il rapporto sarà disciplinato dalle condizioni stabilite dalle vigenti disposizioni legislative circa il trattamento giuridico, economico e previdenziale dei lavoratori del CCNL Commercio e Terziario.

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

Agli Amministratori è riconosciuto a titolo di compenso, un gettone di presenza per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Amministrazione.

Organismo	Importo	Note
Organo Amministrativo	120	Giusta delibera dell'assemblea dei soci del 24/06/2025

È riconosciuto il compenso al Sindaco unico.

Organismo	Importo	Note
Organo di controllo	1.500	Giusta delibera dell'assemblea dei soci del 24/06/2025

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

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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 netto di euro 41.861 che è così determinato:

Descrizione	Costi	Ricavi	Risultato
Attività di interesse generale	(99.452)	142.320	42.868
Attività diverse	0	0	0
Attività finanziarie e patrimoniali	0	11	11
Attività di supporto generale	0	0	0
Imposte dell'esercizio	(1.018)	0	(1.018)
TOTALE	(100.470)	142.331	41.861

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro **41.861, al fondo di riserva statutario in ottemperanza 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**

La mutua ha avviato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico al **COMIPA**, che ha individuato nel contesto del proprio ufficio DPO il Dott. **Gianluca Mattei** quale persona fisica facente funzione di responsabile della protezione dei dati. Il DPO nel corso dell'esercizio si è rapportato con gli uffici della Mutua per le attività e le iniziative che interessano la materia specifica.

➤ **Beni immobili utilizzati a titolo gratuito**

La mutua svolge la propria attività nei locali messi a disposizione in comodato gratuito dal nostro socio sostenitore, come da contratto sottoscritto tra le parti in data 20/07/2022.

➤ **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.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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 2025 rappresenta l'anno in cui si è rinnovato l'Organo Amministrativo della mutua. L'assemblea dei soci, inoltre, tenutasi a Giugno 2025 ha modificato il nome di Colli Albani Mutua Ets in quello di Mutua Nostra Ets. E' stato ridotto il numero dei membri del Consiglio di Amministrazione da 11 a 7 ed approvata la modifica della norma statutaria che consente a Mutua Nostra di ampliare ulteriormente il territorio di operatività. La nuova denominazione sociale in Mutua Nostra ha reso necessaria la variazione del sito internet. E' stata installata una versione aggiornata con una grafica molto più impattante dotata di un layout che rende maggiormente accessibili e comprensibili i contenuti, facilitando l'interazione con l'utente. In questo anno si è consolidato l'assetto amministrativo ed organizzativo che ha garantito, ai nostri soci, un servizio migliore ed il conseguente aumento degli iscritti a Mutua Nostra. Si è continuato ad ampliare la rete di convenzionati sia sanitari che extra-sanitari, introducendo aziende leader negli specifici settori.

I notevoli successi ottenuti nell'anno 2025 sia riguardanti l'aumento delle strutture convenzionate che il numero degli iscritti alla mutua, sono attribuibili al nuovo assetto organizzativo ed amministrativo, nonché dal supporto per le attività svolte da parte di tutte le filiali appartenenti al nostro Socio Sostenitore.

Nel 2025 abbiamo sottoscritto la Convenzione con il Fondo Mutuasalus per l'assistenza sanitaria integrativa CASPIE, una delle più importanti Casse Sanitarie Nazionali del territorio nazionale.

Di seguito si specifica l'operatività svolta per i nostri soci ed i loro famigliari nei tre ambiti principali della mutua:

AMBITO SANITARIO

Rimborsi sanitari liquidati al 31 Dicembre 2025:

Classe di rimborso	Importo	N.Prat.
Esami clinici, accert. diagnostici, fisiot. c/o convenzionati	15.999	373
Esami clinici, accert. diagnostici, fisiot. c/o NON convenzionati	2.314	129
Visite mediche specialistiche c/o convenzionati	6.993	176
Visite mediche specialistiche c/o NON convenzionati	3.112	248
TOTALE RIMBORSI LIQUIDATI	28.418	926

Servizi Carta Mutuasalus:

- Assistenza telefonica ed informazioni generali sulla rete di convenzioni MutuaSalus;

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

- Servizio di orientamento telefonico e prenotazione delle prestazioni nell'ambito della rete MutuaSalus;
- Prenotazione delle consulenze telefoniche e videofoniche (entro 60 minuti per medicina generale e pediatria, entro 48 ore per le altre aree specialistiche);
- Informazioni ed organizzazione, a favore di soggetti in difficoltà, relativamente a: consegna medicinali a domicilio, trasporto sanitario e supporto per faccende domestiche;
- Consulenza telefonica e videofonica per medicina generale e pediatria;
- Consulenza telefonica e videofonica per visite specialistiche;
- Costi dei medicinali nella consegna a domicilio;
- Costi di trasporto effettivo per servizi di rientro sanitario e trasferimento a centri medici;
- Costi delle prestazioni di assistenza domestica.

SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

Sussidi alla famiglia ed i sussidi per i giovani soci dai 18 ai 30 anni, liquidato al 31/12/2025:

Classe di rimborso	Importo	N.Prat.
Sussidio attività culturali	160	4
Sussidio attività sportive	1.000	25
Sussidio nascita figlio	260	3
Sussidio primo anno Asilo Nido	50	1
Sussidio primo anno laurea triennale	100	1
Sussidio primo anno Scuola Infanzia	50	1
Sussidio primo anno scuola media inferiore	200	4
Sussidio primo anno scuola primaria	50	1
Sussidio primo anno scuola superiore	50	1
TOTALE SUSSIDI EROGATI	1.920	41

ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO

Nel corso dell'anno sono state organizzate visite guidate e spettacoli teatrali con un ottimo riscontro di partecipazione da parte degli associati.

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.

In particolare gli ambiti di sviluppo attualmente in programma riguardano:

1. l'ampliamento della compagine sociale;
2. il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie;

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

3. l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di operatività;
4. la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria in favore degli associati, attraverso l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci.

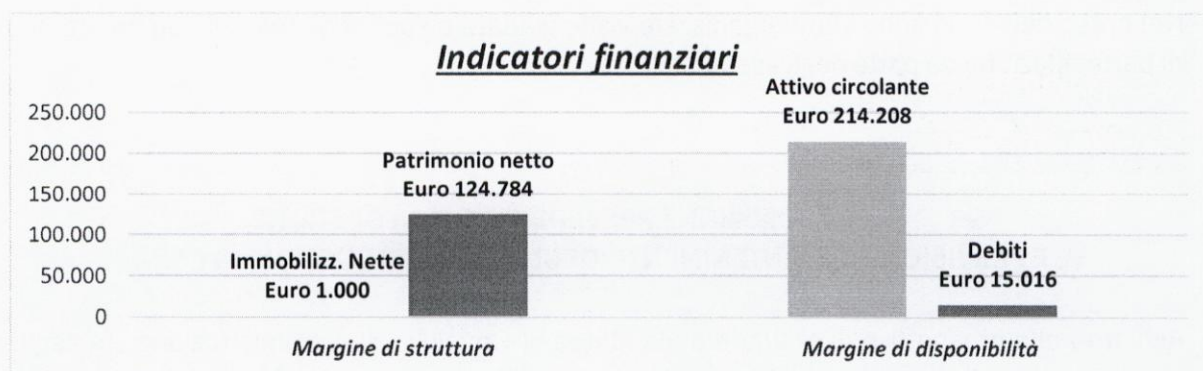
Inoltre, di concerto con, il Comipa, stiamo analizzando con altrettante attenzioni, i bisogni emergenti del territorio in cui operiamo, al fine di poter implementare il ventaglio dei servizi erogati e con l'obiettivo di poter contribuire al miglioramento del bene comune e delle condizioni di vita dei nostri soci.

Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, è possibile poter affermare con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

- a. Della consistenza del patrimonio netto, in costante crescita e utilizzabile esclusivamente per iniziative sociali future, senza dover ricorrere ad ulteriore apporti di soci o di terzi;



- b. Dal grado di solidità della struttura rilevabile anche dai seguenti indici finanziari:



- c. Delle azioni mutualistiche poste in essere sempre correlate alle disponibilità economiche e finanziarie disponibili. Tanto è verificabile anche dal budget previsionale che dimostra risorse più che sufficienti per lo svolgimento delle attività, rispettando le obbligazioni assunte.

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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 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,

con questa assemblea si conclude il **quarto esercizio** di vita della nostra mutua.

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 sindaco unico**

MUTUA NOSTRA ETS

MUTUA DI ASSISTENZA DEL CREDITO COOPERATIVO

Relazione di missione

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:

Alla Banca di Credito Cooperativo nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;

Al Sindaco unico Rag. Tiziana Di Brino, per la professionalità e la disponibilità che ci hanno fornito;

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

Luogo e data

GENZANO DI ROMA, 05/05/2026

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente DI SERIO SAVERIO

