

Lmi La Mutua Italiana Societa' di Mutuo ETS

Bilancio di esercizio al 31/12/2023

Dati anagrafici	
Denominazione	Lmi La Mutua Italiana Societa' di Mutuo - ETS
Sede	VIA FRANCESCO BURLAMACCHI 11 20135 MILANO (MI)
Capitale sociale	300
Capitale sociale interamente versato	si
Codice CCIAA	MI
Partita IVA	000000000000
Codice fiscale	97788610158
Numero REA	2127135
Settore di attività prevalente (ATECO)	Attività di organizzazione di datori di lavoro, federazioni di industria, commercio, artigianato e servizi, associazioni, unioni, federazioni fra istituzioni (94.11.00)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	C123019
RUNTS	25871

Mod. A - STATO PATRIMONIALE

	31/12/2023	31/12/2022
ATTIVO		
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI	€ -	€ -
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	€ -	€ -
2) costi di sviluppo	€ -	€ -
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	€ -	€ -
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	€ -	€ -
5) avviamento	€ -	€ -
6) immobilizzazioni in corso e acconti	€ -	€ -
7) altre	€ 2.440	€ 3.660
Totale immobilizzazioni immateriali	€ 2.440	€ 3.660
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	€ -	€ -
2) impianti e macchinari	€ -	€ -
3) attrezzature	€ -	€ -
4) altri beni	€ -	€ -
5) immobilizzazioni in corso e acconti	€ -	€ -
Totale immobilizzazioni materiali	€ -	€ -
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in:		
a) imprese controllate	€ -	€ -
b) imprese collegate	€ -	€ -
c) altre imprese	€ -	€ -
Totale partecipazioni	€ -	€ -
2) crediti		
a) imprese controllate		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti imprese controllate	€ -	€ -
b) imprese collegate		
esigibili entro l'esercizio successivo	€ -	€ -
esigibili oltre l'esercizio successivo	€ -	€ -
Totale crediti imprese collegate	€ -	€ -

c) verso altri enti del Terzo settore				
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€ -
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€ -
	Totale crediti verso altri enti del Terzo settore	€	-	€ -
d) verso altri				
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€ -
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€ -
	Totale crediti verso altri	€	-	€ -
	Totale crediti	€	-	€ -
3) altri titoli		€	-	€ -
Totale immobilizzazioni finanziarie		€	-	€ -
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		€	2.440	€ 3.660
C) ATTIVO CIRCOLANTE				
I - Rimanenze				
1) materie prime, sussidiarie e di consumo		€	-	€ -
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		€	-	€ -
3) lavori in corso su ordinazione		€	-	€ -
4) prodotti finiti e merci		€	-	€ -
5) acconti		€	-	€ -
Totale rimanenze		€	-	€ -
II - Crediti				
1) verso utenti e clienti				
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€ -
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€ -
	Totale crediti verso utenti e clienti	€	-	€ -
2) verso associati e fondatori				
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€ -
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€ -
	Totale crediti verso associati e fondatori	€	-	€ -
3) verso enti pubblici				
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€ -
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€ -
	Totale crediti verso enti pubblici	€	-	€ -
4) verso soggetti privati per contributi				
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€ -
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€ -
	Totale crediti verso soggetti privati per contributi	€	-	€ -
5) verso enti della stessa rete associativa				
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€ -
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€ -

	Totale crediti verso enti della stessa rete associativa	€	-	€	-
6) verso altri enti del Terzo settore					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale crediti verso altri enti del Terzo settore	€	-	€	-
7) verso imprese controllate					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale crediti verso imprese controllate	€	-	€	-
8) verso imprese collegate					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale crediti verso imprese collegate	€	-	€	-
9) crediti tributari					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale crediti tributari	€	-	€	-
10) da 5 per mille					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale crediti da 5 per mille	€	-	€	-
11) imposte anticipate					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo			€	-
	Totale crediti imposte anticipate	€	-	€	-
12) verso altri					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	352
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale crediti verso altri	€	-	€	352
Totale crediti		€	-	€	352
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni					
1) partecipazioni in imprese controllate		€	-	€	-
2) partecipazioni in imprese collegate		€	-	€	-
3) altri titoli		€	-	€	-
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		€	-	€	-
IV - Disponibilità liquide					
1) depositi bancari e postali		€	191.417	€	156.663
2) assegni		€	-	€	-
3) danaro e valori in cassa		€	300	€	300
Totale disponibilità liquide		€	191.717	€	156.963
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		€	191.717	€	157.315

D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	€	1.000	€	1.000
Totale Attivo	€	195.157	€	161.975
PASSIVO				
A) PATRIMONIO NETTO				
I - Fondo di dotazione dell'ente	€	300	€	300
II - Patrimonio vincolato				
1) riserve statutarie	€	169.353	€	128.190
2) riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€	-	€	-
3) riserve vincolate destinate da terzi	€	-	€	-
Totale patrimonio vincolato	€	169.353	€	128.190
III - Patrimonio libero				
1) riserve di utili o avanzi di gestione	€	-	€	-
2) altre riserve	€	-	€	-
Totale patrimonio libero	€	-	€	-
IV - Avanzo/Disavanzo d'esercizio	€	-	€	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO	€	169.653	€	128.490
B) FONDI PER RISCHI E ONERI				
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	€	-	€	-
2) per imposte, anche differite	€	-	€	-
3) altri	€	-	€	-
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	€	-	€	-
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	€	-	€	-
D) DEBITI				
1) debiti verso banche				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
Totale debiti verso banche	€	-	€	-
2) debiti verso altri finanziatori				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
Totale debiti verso altri finanziatori	€	-	€	-
3) debiti verso associati e fondatori per finanziamenti				
esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-

	Totale debiti verso associati e fondatori per finanziamenti	€	-	€	-
4) debiti verso enti della stessa rete associativa					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale debiti verso enti della stessa rete associativa	€	-	€	-
5) debiti per erogazioni liberali condizionate					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale debiti per erogazioni liberali condizionate	€	-	€	-
6) acconti					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale acconti	€	-	€	-
7) debiti verso fornitori					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	6.345	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale debiti verso fornitori	€	6.345	€	-
8) debiti verso imprese controllate e collegate					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale debiti verso imprese controllate e collegate	€	-	€	-
9) debiti tributari					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale debiti tributari	€	-	€	-
10) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	1.088	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	€	1.088	€	-
11) debiti verso dipendenti e collaboratori					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	2.765	€	-
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale debiti verso dipendenti e collaboratori	€	2.765	€	-
12) altri debiti					
	esigibili entro l'esercizio successivo	€	-	€	9.957
	esigibili oltre l'esercizio successivo	€	-	€	-
	Totale altri debiti	€	-	€	9.957
TOTALE DEBITI		€	10.198	€	9.957
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI		€	15.306	€	23.528
Totale Passivo		€	195.157	€	161.975

Mod. B - RENDICONTO GESTIONALE

31/12/2023

31/12/2022

31/12/2023

31/12/2022

ONERI E COSTI

PROVENTI E RICAVI

A) Costi e oneri da attività di interesse generaleA) Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€	-	€	-	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	€	-	€	-
2) Servizi	€	970.596	€	844.783	2) Proventi dagli associati per attività mutualistiche	€	935.007	€	820.120
3) Godimento di beni di terzi	€	-	€	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	€	-	€	-
4) Personale	€	-	€	-	4) Erogazioni liberali	€	-	€	-
5) Ammortamenti	€	1.220	€	1.220	5) Proventi del 5 per mille	€	-	€	-
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	€	41.163	€	29.692	6) Contributi da soggetti privati	€	-	€	-
7) Oneri diversi di gestione	€	1.751	€	1.950	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€	-	€	-
8) Rimanenze iniziali	€	-	€	-	8) Contributi da enti pubblici	€	-	€	-
					9) Proventi da contratti con enti pubblici	€	-	€	-
					10) Altri ricavi, rendite e proventi	€	79.724	€	57.525
					11) Rimanenze finali	€	-	€	-
Totale	€	1.014.731	€	877.645	Totale	€	1.014.731	€	877.645

Avanzo/Disavanzo attività di interesse generale (+/-)

€ - € -

B) Costi e oneri da attività diverseB) Ricavi, rendite e proventi da attività diverse

1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€	-	€	-	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	€	-	€	-
2) Servizi	€	-	€	-	2) Contributi da soggetti privati	€	-	€	-
3) Godimento di beni di terzi	€	-	€	-	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€	-	€	-
4) Personale	€	-	€	-	4) Contributi da enti pubblici	€	-	€	-
5) Ammortamenti	€	-	€	-	5) Proventi da contratti con enti pubblici	€	-	€	-
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	€	-	€	-	6) Altri ricavi, rendite e proventi	€	-	€	-
7) Oneri diversi di gestione	€	-	€	-	7) Rimanenze finali	€	-	€	-
8) Rimanenze iniziali	€	-	€	-					
Totale	€	-	€	-	Totale	€	-	€	-
					Avanzo/Disavanzo attività diverse (+/-)	€	-	€	-

C) Costi e oneri da attività di raccolta fondiC) Ricavi, rendite e proventi da attività di raccolta fondi

1) Oneri per raccolte fondi abituali	€	-	€	-	1) Proventi da raccolte fondi abituali	€	-	€	-
2) Oneri per raccolte fondi occasionali	€	-	€	-	2) Proventi da raccolte fondi occasionali	€	-	€	-
3) Altri oneri	€	-	€	-	3) Altri proventi	€	-	€	-
Totale	€	-	€	-	Totale	€	-	€	-

				Avanzo/Disavanzo attività di raccolta fondi (+/-)			
				€	-	€	-
D) Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali				D) Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali			
1) Su rapporti bancari	€	-	€	-	1) Da rapporti bancari	€	-
2) Su prestiti	€	-	€	-	2) Da altri investimenti finanziari	€	-
3) Da patrimonio edilizio	€	-	€	-	3) Da patrimonio edilizio	€	-
4) Da altri beni patrimoniali	€	-	€	-	4) Da altri beni patrimoniali	€	-
5) Accantonamenti per rischi ed oneri	€	-	€	-	5) Altri proventi	€	-
6) Altri oneri	€	-	€	-			
Totale	€	-	€	-	Totale	€	-
				Avanzo/Disavanzo attività finanziarie e patrimoniali (+/-)			
				€	-	€	-
E) Costi e oneri di supporto generale				E) Proventi di supporto generale			
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€	-	€	-	1) Proventi da distacco del personale	€	-
2) Servizi	€	-	€	-	2) Altri proventi di supporto generale	€	-
3) Godimento di beni di terzi	€	-	€	-			
4) Personale	€	-	€	-			
5) Ammortamenti	€	-	€	-			
6) Accantonamenti per rischi ed oneri	€	-	€	-			
7) Altri oneri	€	-	€	-			
Totale	€	-	€	-	Totale	€	-
Totale oneri e costi	€	1.014.731	€	877.645	Totale proventi e ricavi	€	1.014.731
					Avanzo/Disavanzo d'esercizio prima delle imposte (+/-)	€	-
					Imposte	€	-
					Avanzo/Disavanzo d'esercizio (+/-)	€	-

Mod. C - Relazione di Missione esercizio chiuso al 31/12/2023

Parte iniziale

Signori Soci,

La presente Relazione di Missione costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, ai sensi dell'art. 2423 del Codice Civile. In ottemperanza anche a quanto previsto dall'art. 21, dal comma 5, della legge 59/92, che

impone agli enti mutualistici di cui all'art. 2517 del Codice Civile - tra i quali sono ricompresi a pieno titolo le società di mutuo soccorso - di assolvere, in quanto compatibili, a tutti gli adempimenti previsti dalle leggi vigenti per le società cooperative e i loro consorzi.

In tale contesto s'inquadra anche la riforma della legge istitutiva delle società di mutuo soccorso legge 3818/1886 disposta dal D.L. 18/10/2012 n. 179, convertito in legge dalla legge 221/2012. Tale provvedimento dispone l'iscrizione delle Soms in un'apposita sezione delle Imprese sociali presso il Registro delle Imprese. Successivamente è stato emanato il decreto ministeriale di attuazione del 6 Marzo 2013.

Il decreto di attuazione impone testualmente di depositare "il documento rappresentativo della situazione economica e patrimoniale, applicando, in quanto compatibili, i criteri stabiliti per lo stato patrimoniale, il rendiconto gestionale e la Relazione di Missione" dal D.M. 24/01/2008". La redazione di tali documenti deve essere effettuata seguendo le linee guida e gli schemi di bilancio previsti dalle norme vigenti

Il bilancio e la Relazione di Missione sono stati redatti attenendosi alle norme e ai modelli del D.M. 39/2020.

LMI la Mutua Italiana Società di Mutuo Soccorso ETS è iscritta al RUNTS - Registro Unico Nazionale del Terzo Settore istituito presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali in attuazione degli artt. 45 e segg. del Codice del Terzo Settore (Decreto Legislativo 3 luglio 2017, n. 117), per assicurare la piena trasparenza degli enti del Terzo settore (ETS) attraverso la pubblicità degli elementi informativi che vi sono iscritti – con effetto 21/03/2022 al numero di repertorio 25871, nella sezione Imprese Sociali.

Criteri di formazione

In ottemperanza alla normativa sopra richiamata, si sono predisposti i seguenti documenti:

-Stato Patrimoniale con struttura scalare;

-Rendiconto Gestionale redatto in forma scalare, derogando alla forma a sezioni contrapposte prevista dalle linee guida, in quanto inadatta a rappresentare la realtà mutualistica della Società. Tuttavia le informazioni richieste da tali schemi sono state ampiamente illustrate nella Relazione di Missione. Adottando gli schemi previsti per gli enti del cui al libro I del Codice Civile (associazioni, fondazioni, comitati e gli altri enti di carattere privato) si sarebbero perse molte informazioni importanti, mentre intere sezioni dello schema sarebbero rimaste vuote. Da qui la scelta di privilegiare la chiarezza, per rendere in modo veritiero e corretto la realtà della Società di mutuo soccorso;

-Relazione di Missione. Struttura della Relazione di Missione Come previsto dall'ultimo comma dell'art. 2427 del c.c., così come modificato dal D.Lgs 139/2015, le informazioni in Relazione di Missione relative alle voci dello Stato Patrimoniale e del Rendiconto Gestionale sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello Stato Patrimoniale e nel Rendiconto Gestionale.

La presente Relazione di Missione costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2023.

I dati del presente bilancio riguardano il periodo 1/1/2023 – 31/12/2023 che vengono confrontati con quelli del periodo precedente (01/01/2022 – 31/12/2022).

Sussistendo i requisiti previsti dall'articolo 2435 bis del codice civile, la Società si è avvalsa della facoltà di predisporre il bilancio d'esercizio secondo lo schema abbreviato e la Relazione di Missione con le informazioni relative alla gestione.

Principi di redazione

PRINCIPI GENERALI

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, è stato redatto in conformità alla vigente normativa civilistica; in particolare, per gli schemi del bilancio, sono state applicate le disposizioni previste dal Decreto Legislativo n. 127 del 9 aprile 1991 e successive modificazioni e integrazioni, e conseguentemente degli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile.

Il bilancio viene redatto in forma abbreviata sussistendo i limiti previsti dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Il bilancio è composto da Stato Patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Relazione di Missione.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile ed ai principi contabili nazionali pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del Rendiconto Gestionale è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile.

La Relazione di Missione, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nel presente documento verranno inoltre fornite le informazioni richieste dai numeri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c., in quanto, come consentito dall'art. 2435-bis del codice civile, non è stata redatta la relazione sulla gestione.

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel Rendiconto Gestionale.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente Relazione di Missione, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, 3° comma del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente Relazione di Missione, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della competenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il Rendiconto Gestionale e le informazioni di natura contabile contenute nella presente Relazione di Missione sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del Rendiconto Gestionale non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come previsto da D.M. 39/2020.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Imposte correnti, differite e anticipate

Le società di mutuo soccorso non sono tassate in base alle regole che disciplinano il reddito d'impresa, pertanto non ricorrono le condizioni per la rilevazione d'imposte anticipate o differite

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423-bis c.2 del codice civile

Correzione di errori rilevanti

Non sono state effettuate correzioni di errori rilevanti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Tutte le voci dello stato patrimoniale e del Rendiconto Gestionale dell'esercizio precedente sono comparabili con quelle del presente esercizio.

La società non si è avvalsa della possibilità di raggruppare le voci precedute dai numeri arabi.

Non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadono sotto più voci dello schema di stato patrimoniale.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'articolo 2427 c. 1 n. 1 del c.c. si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art.2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1 n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al presumibile valore di realizzo avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

In particolare il criterio del costo ammortizzato, e la connessa attualizzazione, non è stato applicato ai crediti con scadenza inferiore ai 12 mesi e a quelli con scadenza superiore ai 12 mesi in virtù del fatto che i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti, e differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate al valor nominale.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Debiti

I debiti sono stati esposti in bilancio al valore nominale, avvalendosi della facoltà concessa dall'art. 2435-bis c.c.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

Altre informazioni**Operazioni con obbligo di retrocessione a termine**

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Relazione di Missione, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel presente paragrafo della Relazione di Missione si analizzano i movimenti riguardanti le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie

	Immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	8.963	8.963
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	5.303	5.303
Valore di bilancio	3.660	3.660
Variazioni nell'esercizio		
Ammortamento dell'esercizio	1.220	1.220
Totale variazioni	(1.220)	(1.220)
Valore di fine esercizio		
Costo	2.440	2.440
Valore di bilancio	2.440	2.440

Attivo circolante

Disponibilità liquide

Di seguito si dettagliano i movimenti riguardanti le disponibilità liquide

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	156.663	34.754	191.417
Denaro e altri valori in cassa	300		300
Totale disponibilità liquide	156.963	34.754	191.717

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, c. 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Relazione di Missione, passivo e patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto e del passivo dello stato patrimoniale sono state iscritte in conformità ai principi contabili nazionali; nelle sezioni relative alle singole poste sono indicati i criteri applicati nello specifico.

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28. La Società di Mutuo Soccorso è un ente mutualistico che non svolge, per precise disposizioni di legge e statutarie, attività commerciale. L'attività svolta è prettamente mutualistica, con la conseguenza che il patrimonio è costituito dagli accantonamenti derivanti dalle quote non spese (spese per sussidi e spese generali) e dallo sfruttamento dell'eventuale patrimonio sia immobiliare che mobiliare. Tali riserve possono solo essere utilizzate per l'attività istituzionale, ogni diversa destinazione è vietata (legge 3818/1886). Il patrimonio netto è, di conseguenza, costituito da fondi mutualistici, che di norma sono annualmente incrementati dagli accantonamenti di parte dei contributi versati dai soci, nonché dagli eventuali proventi della gestione finanziaria.

In particolare:

FONDO RISERVA STATUTARIO ART. 14 lettera B

In tale fondo si è provveduto per ora ad accantonare l'avanzo di gestione. Si tratta del Fondo che, in ossequio al principio che regola le società di mutuo soccorso, rappresenta l'espressione della "solidarietà di gruppo", o meglio le risorse del Sodalizio, rappresentate per la maggior parte dai contributi dei soci, destinate a garantire l'erogazione futura dei sussidi in caso di malattia, impotenza al lavoro, ecc. La riserva, che ammonta a euro 149.353, è quanto accantonato nel tempo per le attività mutualistiche istituzionali. Rispetto all'esercizio precedente si segnala un incremento di euro 41.163 relativo all'accantonamento effettuato per il 2023. Si riporta di seguito il dettaglio.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente		Altre variazioni			Risultato di esercizio	Valore di fine esercizio
		Attribuzione di dividendi	Altre destinazioni	Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Capitale	300							300
Riserve statutarie	108.190		(108.190)					
Riserva straordinaria			149.353					149.353
Varie altre riserve	20.000							20.000
Totale altre riserve	20.000		149.353					169.353

Utile (perdita) dell'esercizio							0	
Totale patrimonio netto	128.490		41.163				0	169.653

	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
Capitale sociale	300	300
Altre Riserve	169.353	
Utile (perdita) dell'esercizio	0	0
Totale patrimonio netto	169.653	128.490
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020, 2021 e 2022 (residuo)		
Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione		

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.):

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate nei tre precedenti esercizi	
			per copertura perdite	per altre ragioni
Capitale	300	B		
Altre riserve				
Riserva straordinaria	149.353	B		
Varie altre riserve	20.000			
Totale altre riserve	169.353			
Totale	169.653			

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Tutte le riserve non sono disponibili per distribuzione a i soci.

Relazione di Missione, Rendiconto Gestionale

Il Rendiconto Gestionale evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'articolo 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi, e sono costituiti come di seguito esposto:

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Contributi Programma Sanitario Individuali (Mitutela)	193.839	162.815	31.024
Contributi Assistenza Sanitaria Individuali (pol. Italiana)	54.097	46.647	7.450
Contributi Assistenza Sanitaria Int. Collettive (Fondo Tutela)	451.653	436.488	15.165
Contributi Polizze Collettive (pol. Italiana)	235.417	174.170	61.247
Altri	2	1	1
Totali	935.008	820.121	114.887

Si precisa che non sono state effettuate iniziative per la raccolta di fondi.

Costi e oneri da attività di interesse generale

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata, e sono costituiti come di seguito esposto:

Costi e oneri da attività di interesse generale	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Premi Programma Sanitario Individuali (Mitutela)	193.839	162.815	31.024
Premi Assistenza Sanitaria Individuali (pol. Italiana)	54.097	46.647	7.450
Premi Assistenza Sanitaria Integrativa Collettive (Fondo Tutela)	451.653	436.488	15.165
Premi Polizze Collettive (pol. Italiana)	235.417	174.170	61.247
Totali	935.006	820.120	114.886

In data 29/12/2023 è stata ottenuta l'iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari Integrativi, ai sensi del D.M. emanato il 27 ottobre 2009 dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali (c.d. "Decreto Sacconi"), come da attestazione rilasciata dal Ministero della Salute protocollo 44460 ricevuta tramite PEC.

Si precisa che ai sensi del D. M. del Ministero della Salute del 31 marzo 2008, la deducibilità dei contributi di assistenza sanitaria è subordinata alla condizione che almeno il 20% delle risorse impegnate dagli enti di assistenza siano destinate a prestazioni di assistenza odontoiatrica e prestazioni finalizzate al recupero della salute di soggetti temporaneamente inabilitati da malattie o infortunio.

I contributi versati a LMI la Mutua Italiana Società di Mutuo Soccorso ETS destinati all'erogazione delle predette prestazioni rientrano all'interno dei parametri sopraindicati pertanto, anche per il 2023, tali contributi superano la quota minima del 20%.

I dati saranno comunicati all'Anagrafe dei Fondi istituita presso il Ministero della Salute per chiedere la conferma di iscrizione della Mutua a detta Anagrafe anche per l'anno 2024.

Nel prospetto seguente vengono dettagliati gli importi rilevanti ai fini della iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari Integrativi (c.d. "Decreto Sacconi"):

Prestazioni Sanitarie Integrative ex D.M. 31/3/2008	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Premi polizze Assistenza Sanitaria Integrative Collettive (Fondo Tutela)	451.653	436.488	15.165
Premi polizze Assistenza Sanitaria Integrative Collettive (Italiana)	48.561	30.805	17.756
Totale Prestazioni Sanitarie Integrative ex D.M. 31/3/2008	500.214	467.293	32.921
Contributi versati e destinati all'erogazione di cui D.M. 31/3/2008	105.997	99.020	6.977
Quota percentuale di cui D.M. 31/3/2008	21,19%	21,19%	

Di seguito vengono dettagliati gli altri costi per servizi, gli oneri di gestione e gli ammortamenti:

ALTRI COSTI PER SERVIZI	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Consulenze contabili-fiscali	5.445	5.710	-264
Compenso e rimborsi Amministratori	7.650	7.587	63
Personale di terzi	21.373	10.267	11.107
Spese bancarie tenuta c/c	261	245	16
Telefoniche e altre spese	860	855	5
Totali	35.589	24.662	10.927

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
IMU e altri oneri tributari	200	200	0
Quota associazione di categoria e contributo vigilanza	1.280	1.280	0
Promozionali, rappresentanza e altri oneri	271	471	-200
Totali	1.751	1.951	-200

AMMORTAMENTI E ACCANTONAMENTI	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Ammortamenti Software	1.220	1.220	0
Totali	1.220	1.220	0

Relazione di Missione, altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nel Bilancio sono stati indicati gli importi delle corrispondenti voci dell'esercizio 2022, esposti sulla base di quanto indicato dall'art. 2424 del C.C., per renderli confrontabili con quelle dell'esercizio 2023.

Nessuna delle voci iscritte in bilancio è stata oggetto di conversione da valute estere: si precisa che non si sono effettuati compensi di partita, né raggruppamenti di voci nello Stato Patrimoniale e nel Rendiconto Gestionale, inoltre non vi sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto a più voci dello schema

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

La società nel presente esercizio non ha avuto personale dipendente alle proprie dipendenze e non ha avuto volontari.

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

La società ha deliberato un compenso annuo a favore del Presidente per euro 5.000, con un costo comprensivo degli oneri previdenziali di euro 7.650=.

La società non ha deliberato altri compensi, né esistono anticipazioni e crediti, a favore dell'organo amministrativo. Inoltre la stessa non ha assunto impegni per conto di tale organo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

In relazione alle informazioni richieste al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, si ritiene che la società non sia esposta al rischio di perdita della continuità aziendale

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai fini di quanto disposto dalla normativa vigente, nel corso dell'esercizio non sono state effettuate operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

Imprese che redigono il bilancio consolidato dell'insieme più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto impresa controllata

Non esiste la fattispecie di cui all'art. 2427 n. 22-sexies del codice civile.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Ai sensi dell'art. 2497-bis c. 4 del codice civile, si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

Azioni proprie e di società controllanti

Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

Relazione di Missione, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, Rendiconto Gestionale e Relazione di Missione rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

La Società Mutualistica usufruisce, avendone tutti i requisiti, delle agevolazioni fiscali previste per tali enti.

In conformità alle disposizioni di legge, il Collegio Sindacale ha avuto preventiva comunicazione dei criteri di valutazione adottati, ed ha concordato con noi i criteri, nonché la determinazione degli eventuali ratei e risconti iscritti in bilancio.

Milano, 31/03/2024

LMI la Mutua Italiana Società di Mutuo Soccorso ETS

Il Presidente

Pedrona Clemente

