



**CASSA DI  
MUTUA ASSISTENZA**  
fra il Personale del Monte dei Paschi di Siena



**Bilancio di esercizio** al 31 Dicembre 2024  
**LXXV** esercizio sociale

[www.cassamutuamps.it](http://www.cassamutuamps.it)



# **INDICE**

- *Organi della Cassa Mutua al 31.12.2024*
  
- *Bilancio di esercizio e nota integrativa al 31.12.2024 - LXXV esercizio sociale*
  
- *Relazione sulla gestione al bilancio ordinario al 31.12.2024*
  
- *Relazione del Collegio Sindacale al Bilancio del LXXV esercizio sociale*
  
- *Soci deceduti cessati nell'anno 2024*

Siena, 15 Aprile 2025



**CASSA DI  
MUTUA ASSISTENZA**  
Per il Personale del Monte dei Paschi di Siena

## **Componenti Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Sindaci della Cassa Mutua al 31/12/2024**

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

FAGGELLA ALESSANDRO		Presidente
LOTTI ALESSANDRO		Vice Presidente
FANANI FEDERICO		Segretario
BALDI WALTER		Consigliere
CALVELLI MICHELE		Consigliere
GALATI MARCO		Consigliere
PINARDI STEFANO		Consigliere
RINALDI LUCIA		Consigliere
RUGGERI MARIA		Consigliere

### **COLLEGIO SINDACALE**

MALFATTI ALESSANDRO		Presidente
SITA' ANDREA		Sindaco effettivo
SCAPIGLIATI CLAUDIA		Sindaco effettivo

### **UFFICIO CASSA DI MUTUA ASSISTENZA**

DEL MASTRO LUIGI		Responsabile
------------------	--	--------------

# CASSA MUTUA MPS

## Bilancio di esercizio al 31-12-2024

<b>Dati anagrafici</b>	
<b>Sede in</b>	PIAZZA SALIMBENI 3 53100 SIENA (SI)
<b>Codice Fiscale</b>	80001350521
<b>Numero Rea</b>	SI 95930
<b>P.I.</b>	00125740522
<b>Capitale Sociale Euro</b>	390.360 i.v.
<b>Forma giuridica</b>	Societa' Cooperativa
<b>Settore di attività prevalente (ATECO)</b>	Affitto e gestione di beni immobili propri o in locazione n.c.a. (68.20.09)
<b>Società in liquidazione</b>	no
<b>Società con socio unico</b>	no
<b>Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento</b>	no
<b>Appartenenza a un gruppo</b>	no
<b>Numero di iscrizione all'albo delle cooperative</b>	A138633

# Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
<b>B) Immobilizzazioni</b>		
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>		
6) immobilizzazioni in corso e acconti	-	1.250
7) altre	7.555	10.165
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>7.555</b>	<b>11.415</b>
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>		
1) terreni e fabbricati	13.103.071	13.136.704
4) altri beni	726	290
5) immobilizzazioni in corso e acconti	26.556	-
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>13.130.353</b>	<b>13.136.994</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>13.137.908</b>	<b>13.148.409</b>
<b>C) Attivo circolante</b>		
<b>II - Crediti</b>		
<b>1) verso clienti</b>		
esigibili oltre l'esercizio successivo	51.810	56.251
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>51.810</b>	<b>56.251</b>
<b>5-bis) crediti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	217.872	219.582
esigibili oltre l'esercizio successivo	36.971	43.217
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>254.843</b>	<b>262.799</b>
<b>5-quater) verso altri</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	302.203	341.775
esigibili oltre l'esercizio successivo	159.345	183.671
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>461.548</b>	<b>525.446</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>768.201</b>	<b>844.496</b>
<b>III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>		
6) altri titoli	7	3
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>7</b>	<b>3</b>
<b>IV - Disponibilità liquide</b>		
1) depositi bancari e postali	2.260.224	2.201.233
3) danaro e valori in cassa	74	312
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>2.260.298</b>	<b>2.201.545</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.028.506</b>	<b>3.046.044</b>
D) Ratei e risconti	4.619	8.762
<b>Totale attivo</b>	<b>16.171.033</b>	<b>16.203.215</b>
<b>Passivo</b>		
<b>A) Patrimonio netto</b>		
I - Capitale	390.360	394.140
II - Riserva da soprapprezzo delle azioni	156.144	157.656
III - Riserve di rivalutazione	11.585.029	11.585.029
IV - Riserva legale	180.404	179.587
V - Riserve statutarie	213.387	211.563
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	0	(3)
<b>Totale altre riserve</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>

IX - Utile (perdita) dell'esercizio	2.615	2.724
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>12.527.939</b>	<b>12.530.696</b>
<b>B) Fondi per rischi e oneri</b>		
2) per imposte, anche differite	-	40.544
4) altri	2.601.218	2.601.218
<b>Totale fondi per rischi ed oneri</b>	<b>2.601.218</b>	<b>2.641.762</b>
<b>D) Debiti</b>		
<b>4) debiti verso banche</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	21.965	21.137
esigibili oltre l'esercizio successivo	440.453	462.688
<b>Totale debiti verso banche</b>	<b>462.418</b>	<b>483.825</b>
<b>7) debiti verso fornitori</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.507	15.330
<b>Totale debiti verso fornitori</b>	<b>5.507</b>	<b>15.330</b>
<b>12) debiti tributari</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	218.505	217.534
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>218.505</b>	<b>217.534</b>
<b>14) altri debiti</b>		
esigibili entro l'esercizio successivo	343.807	301.296
<b>Totale altri debiti</b>	<b>343.807</b>	<b>301.296</b>
<b>Totale debiti</b>	<b>1.030.237</b>	<b>1.017.985</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>	<b>11.639</b>	<b>12.772</b>
<b>Totale passivo</b>	<b>16.171.033</b>	<b>16.203.215</b>

## Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	907.998	981.127
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	(636)	(332)
<b>5) altri ricavi e proventi</b>		
altri	17.255	19.676
Totale altri ricavi e proventi	17.255	19.676
Totale valore della produzione	924.617	1.000.471
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.987	994
7) per servizi	259.833	244.176
8) per godimento di beni di terzi	5.410	6.030
<b>10) ammortamenti e svalutazioni</b>		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	5.357	4.807
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	211.244	209.291
Totale ammortamenti e svalutazioni	216.601	214.098
12) accantonamenti per rischi	95.000	135.000
14) oneri diversi di gestione	173.502	222.760
Totale costi della produzione	753.333	823.058
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	171.284	177.413
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
<b>16) altri proventi finanziari</b>		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	4	-
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	80.138	66.495
Totale proventi diversi dai precedenti	80.138	66.495
Totale altri proventi finanziari	80.142	66.495
<b>17) interessi e altri oneri finanziari</b>		
altri	30.794	24.525
Totale interessi e altri oneri finanziari	30.794	24.525
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	49.348	41.970
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	220.632	219.383
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>		
imposte correnti	218.017	216.659
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	218.017	216.659
21) Utile (perdita) dell'esercizio	2.615	2.724

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

**31-12-2024 31-12-2023**

Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.615	2.724
Imposte sul reddito	218.017	216.659
Interessi passivi/(attivi)	(49.348)	(41.970)
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	171.284	177.413
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	-	100.000
Ammortamenti delle immobilizzazioni	216.601	214.098
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	216.601	314.098
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	387.885	491.511
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	4.441	(4.907)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(9.823)	(7.517)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	4.143	(6.239)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(1.133)	8.792
Altri decrementi/(Altri incrementi) del capitale circolante netto	112.267	192.492
Totale variazioni del capitale circolante netto	109.895	182.621
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	497.780	674.132
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	49.348	41.970
(Imposte sul reddito pagate)	(214.948)	(203.971)
(Utilizzo dei fondi)	(40.544)	-
Totale altre rettifiche	(206.144)	(162.001)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	291.636	512.131
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(204.604)	(72.920)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(1.497)	(1.250)
Attività finanziarie non immobilizzate		
Disinvestimenti	(4)	101
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(206.105)	(74.069)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	828	274
(Rimborso finanziamenti)	(22.235)	(21.137)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(5.372)	-
(Rimborso di capitale)	-	(7.845)
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(26.779)	(28.708)
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	58.752	409.354
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	2.201.233	1.792.069
Danaro e valori in cassa	312	121

---

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	2.201.545	1.792.190
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	2.260.224	2.201.233
Danaro e valori in cassa	74	312
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	2.260.298	2.201.545

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

## Nota integrativa, parte iniziale

Il bilancio di esercizio 2024 si chiude con un utile di euro 2.615, che il Consiglio di Amministrazione propone di imputare, sulla base delle disposizioni di legge:

-3% ai fondi mutualistici

-30% a riserva legale

-per il residuo a riserva statutaria indivisibile.

Il bilancio di esercizio 2024, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 comma 1, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto conformemente ai principi e ai criteri di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile così come modificati dal d.lgs. 17.01.2003 n.6, in linea con quelli predisposti dai Principi Contabili Nazionali, aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, si riportano di seguito le seguenti informazioni, in base alla numerazione prevista in tale articolo.

## **Criteri di valutazione applicati**

I criteri di valutazione adottati non sono stati modificati rispetto a quelli dell'esercizio precedente.

I criteri di valutazione più significativi adottati per la redazione del bilancio di esercizio sono indicati nei punti seguenti.

### **Immobilizzazioni materiali**

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

I beni di costo unitario inferiore a euro 516,46, suscettibili di autonoma utilizzazione, sono stati iscritti in conto economico qualora la loro utilità sia limitata ad un solo esercizio.

Le aliquote di ammortamento rappresentative della residua possibilità di utilizzazione, non modificate rispetto all'esercizio precedente ed integrate rispetto alle nuove acquisizioni, sono le seguenti:

- fabbricati: 1,5 %
- arredamento: 15%

Nell'esercizio in cui il cespite viene acquisito l'ammortamento viene ridotto forfetariamente alla metà, nella convinzione che ciò rappresenti una ragionevole approssimazione della distribuzione temporale degli acquisti nel corso dell'esercizio.

Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

### **Immobilizzazioni immateriali**

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso dell'esercizio e imputati direttamente alle singole voci.

Le immobilizzazioni il cui valore economico alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al costo, ammortizzato secondo i criteri sopraccitati, vengono svalutate fino a concorrenza del loro valore economico. Se vengono meno le ragioni che hanno determinato questa svalutazione, si procede al ripristino del costo.

Le spese pluriennali sono state iscritte in bilancio nell'attivo ed ammortizzate in un periodo di 5 esercizi.

### **Crediti**

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'anzianità dei crediti e le condizioni economiche generali di settore.

### **Rimanenze**

Le rimanenze sono valutate al minor valore tra il costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori, ed il valore di presunto realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

La svalutazione è stata portata a decremento del valore delle rimanenze.

### **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

Le attività finanziarie non immobilizzate sono valutate al minore tra il costo di acquisto ed il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

### **Ratei e risconti**

I ratei e i risconti attivi e passivi sono relativi a quote di costi e ricavi comuni a due o più esercizi consecutivi, l'entità dei quali è determinata in ragione del principio della competenza economico-temporale.

### **Fondi per rischi e oneri**

Gli accantonamenti per rischi e oneri sono destinati alla copertura di oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali alla chiusura del periodo sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Qualora nel corso dell'esercizio sia stata riscontrata l'esuberanza dell'ammontare dei fondi, la rilevazione della relativa insussistenza attiva è stata iscritta tra gli "altri ricavi e proventi".

## **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale.

## **Rischi, impegni e garanzie**

Le garanzie prestate sono rappresentate da fidejussioni rilasciate a favore di terzi in applicazione di disposizioni contrattuali.

Gli impegni si riferiscono ad obbligazioni derivanti da contratti stipulati che non hanno trovato ancora esecuzione.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è probabile sono descritti nella nota integrativa ed accantonati secondo criteri di congruità nei fondi rischi. I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi, secondo i Principi Contabili di riferimento.

## **Imposte sul reddito**

Le imposte dell'esercizio sono determinate sulla base di una realistica previsione degli oneri di imposta da assolvere, in applicazione della vigente normativa fiscale e sono espresse nella voce debiti tributari nel caso risulti un debito netto e nella voce crediti tributari nel caso risulti un credito netto.

In caso di differenze temporanee tra le valutazioni civilistiche e fiscali, viene iscritta la connessa fiscalità differita. Così come previsto dal principio OIC 25, le imposte anticipate, nel rispetto del principio della prudenza, sono iscritte solo se sussiste la ragionevole certezza del loro futuro recupero.

Eventuali variazioni di stima (comprese le variazioni di aliquota) vengono allocate tra le imposte a carico dell'esercizio.

## **Ricavi e Costi**

Sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza, al netto di eventuali resi, sconti e abbuoni.

## **Dividendi**

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui viene deliberata la distribuzione da parte della società partecipata.

## Nota integrativa, attivo

Si presentano di seguito le variazioni intervenute nella consistenza delle voci dell'attivo.

### **Immobilizzazioni**

#### Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	1.250	24.037	25.287
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	13.872	13.872
Valore di bilancio	1.250	10.165	11.415
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizioni	(1.250)	2.747	1.497
Ammortamento dell'esercizio	-	5.357	5.357
Totale variazioni	(1.250)	(2.610)	(3.860)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	-	26.784	26.784
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	19.229	19.229
Valore di bilancio	-	7.555	7.555

#### Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
13.130.353	13.136.994	(6.641)

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>				
<b>Costo</b>	13.987.498	21.280	-	14.008.778
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	850.794	20.990	-	871.784
<b>Valore di bilancio</b>	13.136.704	290	-	13.136.994
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	177.511	537	26.556	204.604
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	211.144	101	-	211.244
<b>Totale variazioni</b>	(33.633)	436	26.556	(6.641)
<b>Valore di fine esercizio</b>				
<b>Costo</b>	14.165.008	21.817	26.556	14.213.381
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	1.061.937	21.091	-	1.083.028
<b>Valore di bilancio</b>	13.103.071	726	26.556	13.130.353

Di seguito si dettaglia la voce "Fabbricati"

Immobili

	MOVIMENTI PRECEDENTI 01/01/2024						MOVIMENTI/SALDI 31/12/2024			
	Costo storico	Rivalutaz. ante 2020	Incremento immobili (+)	Decrem. fondo amm. to (-)	Acquisti e capitalizzaz. ante 2024	Fondo ammortam ante 2024	Acquisti e capitalizzaz. 2024	Amm.to 2024	SALDI DI BILANCIO (LORDO)	SALDI DI BILANCIO (NETTO)
VOCI DI BILANCIO Terreni e fabbricati										
		RIVALUTAZIONE 2020								
COMMEDIE - LI	129.135	848.643	1.702.352	664.141	681.325	816.667		50.421	3.361.455	3.158.507
Q.SETTANO - SI	92.729	264.947	607.986	198.217	227.856	263.658		17.903	1.193.518	1.110.174
V I A FRANCHI 5 - SI	20.092	297.677	344.842	202.833	340.497	255.176		15.047	1.003.108	935.718
V A L D'AOSTA - SI	17.055	155.577	517.914	116.344	173.514	159.089		12.961	864.060	808.354
SICILIA 7 - SI	8.000	79.262	302.177	65.894	92.706	89.508		7.232	482.145	451.299
SANSEDONI 9 - SI	101.819	603.897	1.410.524	428.468	609.584	583.879	93.506	41.589	2.819.330	2.622.330
SANSEDONI 7 - SI	124.641	405.400	935.194	346.084	410.196	444.477	84.004	28761	1.959.435	1.832.281
FABBRI - SI	683.525	137.593	482.698	466.365	277.821	569.435		23.725	1.581.637	1.454.841
CUSTOZA -SI	774.950		0	0	125.372	157.250		13.505	900.322	729.567
<b>Totale</b>	<b>1.951.946</b>	<b>2.792.996</b>	<b>6.303.687</b>	<b>2.488.346</b>	<b>2.938.869</b>	<b>3.339.139</b>	<b>177.510</b>	<b>211.144</b>	<b>14.165.008</b>	<b>13.103.071</b>

Altri beni

Voce di bilancio	Consistenza iniziale	Riclassificazioni	Incremento/decremento	Consistenza finale
Arredamento	21.280		0	21.280
Fondo amm.to arredamento	- 20.990		-47	- 21037
Macchine elettrom. d'ufficio	0		536	536
Fondo amm.to Macchine elettrom. d'ufficio	0		-54	-54
<b>Totale</b>	<b>290</b>			<b>726</b>

La misura e le motivazioni delle riduzioni di valore applicate alle immobilizzazioni materiali e immateriali

Non sono state operate svalutazioni per perdite durevoli di immobilizzazioni materiali o immateriali.

Operazioni di locazione finanziaria

Non sono pendenti contratti di locazione finanziaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Dettagli sulle partecipazioni immobilizzate in imprese controllate

Non sono detenute partecipazioni direttamente o per tramite di società fiduciaria o per interposta persona in imprese controllate.

**Attivo circolante**Rimanenze

Il Fondo svalutazione magazzino è stato diminuito in ragione della reale possibilità di cedere le giacenze di magazzino al valore residuo.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	56.251	(4.441)	51.810	-	51.810	51.810
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	262.799	(7.956)	254.843	217.872	36.971	11.984
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	525.446	(63.898)	461.548	302.203	159.345	6.143
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	844.496	(76.295)	768.201	520.075	248.126	69.937

Voce di bilancio	Consistenza iniziale		Riclassificazioni	Incremento o decremento	Consistenza finale	
Crediti diversi		751		16.367		17.116
Clienti - inquilini		-	-	-		-
Anticipazioni		700.789	-	422		700.367
Crediti incagliati - inquilini		56.168	-	4.358		51.810
Crediti incagliati - anticipazioni		12.871	-	6.728		6.143
Amm.ni condominiali		7.200	-	4.413		2.787
Crediti tributari		262.799	-	7.956		254.843
Ft. da emettere		-		-		-
	Totale	1.040.577	-	-7.510		1.033.068
Fondo svalutaz. crediti	-	196.081	-	-68.786	-	264.866
	Totale	844.496	-	-76.295		768.201

Il Fondo svalutazione crediti è stato portato a diretto decremento del valore dei crediti. Il Fondo è stato utilizzato nel corso dell'anno per lo stralcio di crediti incagliati e copre, nell'attualità, il 100% dei crediti incagliati per anticipazioni e verso inquilini.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	51.810	51.810
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	254.843	254.843
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	461.548	461.548
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	768.201	768.201

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Non risultano iscritti in Bilancio crediti relativi ad operazioni che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
7	3	4

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Altri titoli non immobilizzati	3	4	7
<b>Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>7</b>

Trattasi delle azioni di Banca MPS Spa, valutate in base al valore di mercato al 31/12.

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese controllate

Non sono detenute partecipazioni direttamente o per tramite di società fiduciaria o per interposta persona in imprese controllate.

Dettagli sulle partecipazioni iscritte nell'attivo circolante in imprese collegate

Non sono detenute direttamente o per tramite di società fiduciaria o per interposta persona partecipazioni in imprese collegate.

### Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.260.298	2.201.545	58.753

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	2.201.233	58.991	2.260.224
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	312	(238)	74
<b>Totale disponibilità liquide</b>	2.201.545	58.753	2.260.298

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

## Ratei e risconti attivi

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti attivi</b>	8.762	(4.143)	4.619
<b>Totale ratei e risconti attivi</b>	8.762	(4.143)	4.619

I risconti attivi riguardano sia la quota di costo relativa alla licenza di uso del software gestionale che la parte di una polizza assicurativa di competenza dell'esercizio successivo.

## Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati capitalizzati oneri finanziari.

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

#### Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	394.140	(3.780)		390.360
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	157.656	(1.512)		156.144
Riserve di rivalutazione	11.585.029	-		11.585.029
Riserva legale	179.587	817		180.404
Riserve statutarie	211.563	1.824		213.387
Altre riserve				
Varie altre riserve	(3)	3		0
Totale altre riserve	(3)	3		-
Utile (perdita) dell'esercizio	2.724	(2.724)	2.615	2.615
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>12.530.696</b>	<b>(5.372)</b>	<b>2.615</b>	<b>12.527.939</b>

#### Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nel prospetto di seguito riportato viene fornita l'analisi del patrimonio netto sotto i profili della disponibilità e della distribuibilità:

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	390.360	
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	156.144	A,B,C***
Riserve di rivalutazione	11.585.029	A,B,C****
Riserva legale	180.404	B
Riserve statutarie	213.387	A,B,C
Altre riserve		
Riserva straordinaria	-	A,B,C,D
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	A,B,C,D
Riserva azioni o quote della società controllante	-	A,B,C,D
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	A,B,C,D
Versamenti in conto aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto capitale	-	A,B,C,D
Versamenti a copertura perdite	-	A,B,C,D
Riserva da riduzione capitale sociale	-	A,B,C,D
Riserva avanzo di fusione	-	A,B,C,D
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	A,B,C,D
Riserva da conguaglio utili in corso	-	A,B,C,D
Varie altre riserve	0	

	importo	Possibilità di utilizzazione
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	A,B,C,D
Utili portati a nuovo	-	A,B,C,D
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D
<b>Totale</b>	12.525.324	

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

(\*\*\*) la distribuzione della Riserva da soprapprezzo azioni non è consentita fino a quando la riserva legale non ha raggiunto 1/5 del capitale sociale.

(\*\*\*\*) la distribuzione ai soci delle riserve in sospensione di imposta dovrà rispettare la prescritta normativa fiscale.

## Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.601.218	2.641.762	(40.544)

	Fondo per imposte anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	40.544	2.601.218	2.641.762
Variazioni nell'esercizio			
Utilizzo nell'esercizio	40.544	-	40.544
Totale variazioni	(40.544)	-	(40.544)
Valore di fine esercizio	-	2.601.218	2.601.218

### Dettaglio delle variazioni dei Fondi per Rischi e Oneri

Voce di bilancio	Consistenza iniziale	Riclassificazioni	Incremento	Decremento o utilizzo	Consistenza finale
Fondo di solidarietà	982.130		-	-	982.130
Fondo gar.op.soci	1.119.088		-	-	1.119.088
Fondo iniziative v/soci	500.000		-	-	500.000
Fondo imposte	40.544		-	-40.544	-
<b>Totale</b>	2.641.762	-	75.000	-250.000	2.601.218

Il Fondo Imposte e Tasse è stato utilizzato nel corso del 2024 per il ravvedimento di imposte relative al 2019.

## Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR non risulta iscritto in bilancio, in quanto non vi sono dipendenti.

## Debiti

### Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
<b>Debiti verso banche</b>	483.825	(21.407)	462.418	21.965	440.453	346.715
<b>Debiti verso fornitori</b>	15.330	(9.823)	5.507	5.507	-	-
<b>Debiti tributari</b>	217.534	971	218.505	218.505	-	-
<b>Altri debiti</b>	301.296	42.511	343.807	343.807	-	-
<b>Totale debiti</b>	1.017.985	12.252	1.030.237	589.784	440.453	346.715

		Consistenza iniziale	Riclassificazioni	Incremento o decremento	Consistenza finale
<b>Debiti tributari - imposte imm.</b>		217.534		971	218.505
<b>Debiti verso banche</b>		483.825		-21.407	462.418
<b>Debiti verso altri</b>		11.143		-2.161	8.982
<b>Quote ex soci</b>		82.110		9.975	92.085
<b>Fatture da ricevere</b>		6.254		-2.136	4.118
<b>Fornitori</b>		9.076		-7.687	1.389
<b>Dep.cauzionali</b>		115.743		7.885	123.628
<b>Debiti verso inquilini</b>		-		2.762	2.762
<b>Debiti per Art.2 statuto</b>		92.300		24.050	116.350
	<b>Totale</b>	<b>1.017.985</b>	<b>0</b>	<b>12.252</b>	<b>1.030.237</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	462.418	462.418
Debiti verso fornitori	5.507	5.507
Debiti tributari	218.505	218.505
Altri debiti	343.807	343.807
<b>Debiti</b>	<b>1.030.237</b>	<b>1.030.237</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

E' iscritta ipoteca di € 1.404.000 sul mutuo fondiario contratto per € 702.000 nell'anno 2011; il capitale residuo al 31/12/2024 è di € 462.418.

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	462.418	462.418	-	462.418
Debiti verso fornitori	-	-	5.507	5.507
Debiti tributari	-	-	218.505	218.505
Altri debiti	-	-	343.807	343.807
<b>Totale debiti</b>	<b>462.418</b>	<b>462.418</b>	<b>567.819</b>	<b>1.030.237</b>

### Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

L'impresa non ha effettuato operazioni di pronti contro termine.

### **Eventuali effetti significativi delle variazioni nei cambi valutari verificatesi successivamente alla chiusura dell'esercizio**

L'impresa non ha poste iscritte in bilancio espresse in valuta diversa dall'euro.

### Finanziamenti effettuati da soci della società

Non sono presenti finanziamenti soci.

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
11.639	12.772	(1.133)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Ratei passivi</b>	12.772	(1.133)	11.639
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	12.772	(1.133)	11.639

I ratei passivi comprendono la quota di interessi sul mutuo di competenza dell'esercizio ma esigibili nell'esercizio successivo.

## Nota integrativa, conto economico

Il conto economico 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; esse individuano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società.

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.

## Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
924.617	1.000.471	(75.854)

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	907.998	981.127	(73.129)
Variazioni rimanenze prodotti	(636)	(332)	(304)
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	17.255	19.676	(2.421)
<b>Totale</b>	<b>924.617</b>	<b>1.000.471</b>	<b>(75.854)</b>

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Affitti	677.360
Vendite libri	299
Versamenti da soci	7314
Commissioni sovvenzioni MPS	223.026
<b>Totale</b>	<b>907.998</b>

## Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	907.998
<b>Totale</b>	<b>907.998</b>

## **Costi della produzione**

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.

## **Proventi e oneri finanziari**

### Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

### Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

Nel seguente prospetto si dà evidenza degli interessi e degli altri oneri finanziari di cui all'art. 2425, n. 17 del codice civile, con specifica suddivisione tra quelli relativi a prestiti obbligazionari, ai debiti verso banche ed a altre fattispecie.

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	24.090
Altri	6.705
<b>Totale</b>	<b>30.794</b>

## Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Non sono stati rilevati, nel corso dell'esercizio, ricavi di entità giudicati di incidenza eccezionali.

Non sono stati rilevati, nel corso dell'esercizio, costi di entità giudicati di incidenza eccezionali.

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

In data 29/10/2024, il Consiglio di Amministrazione della società ha deliberato di aderire al regime di concordato preventivo biennale, come previsto dal D.Lgs. n. 13/2024 e successive modificazioni e integrazioni. Tale decisione è stata presa allo scopo di ottimizzare la gestione fiscale della società, garantendo una maggiore certezza sulle imposte dovute per gli esercizi 2024 e 2025, in sostanziale continuità rispetto ai carichi fiscali pregressi e senza scostamento significativo. Gli effetti dell'adesione al concordato sono stati adeguatamente riflessi nel presente bilancio, con particolare riguardo alle poste fiscali.

	2023	2024
<b>Imposte correnti</b>	216.659	218.017
<b>Imposte anticipate</b>	0	0
<b>Imposte differite</b>	0	0
<b>Totale</b>	<b>216.659</b>	<b>218.017</b>

## Nota integrativa, altre informazioni

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

A seguito di rinuncia al compenso, tutte le cariche del Consiglio di Amministrazione sono gratuite.

E' altresì gratuito l'incarico dei membri del Collegio Sindacale in considerazione della rinuncia a qualsivoglia forma di compenso da questi manifestata al momento dell'accettazione dell'incarico.

### **Categorie di azioni emesse dalla società**

#### **Informazioni sulle quote**

Categorie di Azioni	Consistenza iniziale		Soci Ammessi		Soci Cessati		Consistenza finale	
	Numero	Valore nominale	Numero	Valore nominale	Numero	Valore nominale	Numero	Valore nominale
Quote	26.276	15	228	15	480	15	26.024	390.360
Altre categorie								
<b>Totale</b>	<b>26.276</b>	<b>15</b>	<b>228</b>	<b>15</b>	<b>480</b>	<b>15</b>	<b>26.024</b>	<b>290.360</b>

\* Nuove Quote Emesse nell'anno N. 226 - Quote Cessate nell'anno N. 480 - Reintegri N.2

### **Le azioni di godimento, le obbligazioni convertibili in azioni e i titoli o valori simili emessi dalla società**

La società non ha emesso alcun titolo tra quelli previsti dal presente paragrafo

### **Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società**

La società non ha emesso strumenti finanziari.

## **Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale**

In conformità con quanto disposto dall'art. 2427, primo comma, n. 9) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni in merito agli impegni, alle garanzie e alle passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Le garanzie personali rilasciate sono relative al valore nominale delle fidejussioni rilasciate dalla Cassa Mutua a favore di Banca MPS nell'interesse di singoli soci, in relazione alle sovvenzioni (prestiti a rimborso rateale) a questi ultimi erogate. L'importo dell'impegno al 31/12, comunicato da Banca MPS, ammonta a € 96.773.973 nominali che, per effetto delle limitazioni previste dall' art 4 della Convenzione stipulata con la Banca e riportate anche nelle lettere di garanzia rilasciate alla stessa, è pari a 14.299.633.

Le garanzie reali rilasciate sono relative all'ipoteca di € 1.404.000 rilasciata a fronte dell'erogazione del mutuo fondiario di € 702.000.

## **Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare**

Non sono presenti patrimoni destinati a specifici affari.

## **Informazioni relative alle cooperative**

La Cooperativa risulta iscritta nella sezione delle "COOPERATIVE DIVERSE da quelle a mutualità prevalente" dell'Albo Società Cooperative del Registro Imprese di Siena, al nr. A138633.

In adempimento dei doveri di informativa di cui all'articolo 2545 del Codice Civile si precisa che, per l'esercizio chiuso al 31/12/2024, lo scopo mutualistico è stato perseguito dalla Società garantendo sovvenzioni monetarie a rimborso rateale ed effettuando interventi per cause varie e anticipazioni, sia per generici motivi di salute sia per cure dentarie. Per l'accesso da parte dei Soci alle suddette iniziative, sono stati adottati criteri obiettivi basati essenzialmente sui documenti ufficiali della Società (Statuto, Regolamento, delibere Cda, circolari interne a carattere normativo).

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato nell'art. 2514 del Codice Civile, ai fini del possesso dei requisiti delle cooperative a mutualità prevalente, si attesta che lo Statuto della Cooperativa non prevede la disposizione di cui al punto 4) del comma primo del suddetto articolo: pertanto la Cooperativa deve definirsi a mutualità non prevalente; ciò a prescindere dall'eventuale rispetto dei parametri stabiliti dall'art. 2513 del Codice Civile, di seguito riportati:

1. Attività svolta prevalentemente dai soci				
Ricavi dalle vendite e prestazioni	A1 verso soci	379.877€	(X)=	41,84%
	Totale A1	907.998		
2. Attività svolta prevalentemente avvalendosi delle prestazioni lavorative dei soci				
Costo del lavoro	B9 verso soci	-€	(Y)=	0,00%
	Totale B9	-€		
3. Attività svolta prevalentemente avvalendosi degli apporti dei soci				
- Costo dei beni conferiti	B6 conferiti dai soci	- €	(W)=	0,00%
	Totale B6	- €		
-Costo prestazione servizi ricevuti	B7 ricevuti dai soci	- €	(K)=	0,00%
	Totale B7	- €		
4. Attività svolta realizzando contestualmente più tipi di scambio mutualistico				
$(A1 \cdot X\%) + (B9 \cdot Y\%) + (B6 \cdot W\%) + (B7 \cdot K\%)$		$(A1 \text{ soci} + B9 \text{ soci} + B6 \text{ soci} + B7 \text{ soci})$	41,84%	
A1+B9+B6+B7		A1+B9+B6+B7		

## Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Il Consiglio di Amministrazione propone di imputare l'utile di esercizio secondo quanto disposto dalla legge:

- 3% ai fondi mutualistici
- 30% a riserva legale
- per il residuo a riserva statutaria indivisibile.

## **Nota integrativa, parte finale**

### **ALTRE INFORMAZIONI**

#### **Azione e coordinamento**

La società non è soggetta a direzione e coordinamento da parte di altre società od enti.

#### **Partecipazioni in altre imprese comportanti responsabilità illimitata**

La società non ha assunto alcuna partecipazione in imprese comportanti responsabilità illimitata.

**Di seguito si riportano le informazioni di cui all'art. 2428 del Codice Civile, numeri 3 e 4; ai sensi dell'art. 2435 bis, 6° comma, del Codice Civile:**

3)il numero e il valore nominale sia delle azioni proprie sia delle azioni o quote di società controllanti possedute dalla società, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona, con l'indicazione della parte di capitale corrispondente.

La società non detiene azioni proprie, né di società controllanti.

4)il numero e il valore nominale sia delle azioni proprie sia delle azioni o quote di società controllanti acquistate o alienate dalla società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona, con l'indicazione della corrispondente parte di capitale, dei corrispettivi e dei motivi degli acquisti e delle alienazioni. La società non ha acquistato e/o alienato azioni proprie, né di società controllanti.

#### **Privacy - Documento Programmatico sulla sicurezza, Regolamento UE 679/2016**

La Società, nei termini stabiliti dal Regolamento UE 679/2016, ha aggiornato il Documento Programmatico sulla Sicurezza adottando le misure minime prescritte.

## **Dichiarazione di conformità del bilancio**

Il documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale e il Conto Economico è conforme ai corrispondenti documenti originali depositati presso la Società.

Copia su supporto informatico conforme all'originale documento su supporto cartaceo, ai sensi degli articoli 38 e 47 del DPR 445/2000, che si trasmette a uso Registro Imprese.

*p. Il Consiglio di Amministrazione*

*Il Presidente*

Alessandro Faggella

## RELAZIONE SULLA GESTIONE al BILANCIO ORDINARIO AL 31/12/2024

Signori Soci,

nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2024; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

### **Informativa sulla società**

L'anno 2024 lo scenario macroeconomico domestico e internazionale ha visto il protrarsi dei conflitti e delle tensioni internazionali e una modesta crescita economica con scarsa domanda interna.

Il Consiglio di Amministrazione ha svolto tutte le attività necessarie al raggiungimento dell'oggetto sociale, migliorato il presidio dei rischi e risposto prontamente e coerentemente a tutte le questioni oggetto di decisioni.

L'Assemblea dei soci per l'approvazione del bilancio 2024 è stata convocata in modalità mista, sia in presenza che in remoto.

Ricordando che il 17 gennaio 2024 si è conclusa l'ispezione periodica da parte del Ministero delle Imprese per il biennio 2022-23, con il rilascio del certificato di revisione, si evidenzia che sono state completate tutte le attività prescrittive sul libro soci evidenziate nel 2021 e si rimane in attesa delle determinazioni dell'Autorità di Vigilanza sui rilievi di tale ispezione.

La Cooperativa inoltre ha stipulato con Banca Monte dei Paschi di Siena S.P.A. un contratto di comodato d'uso gratuito per l'utilizzo dei locali adibiti ad uffici della Cooperativa e, grazie alla collaborazione con la Direzione Safety e Security della Banca, sono stati adempiuti tutte le attività previste dal Decreto Lgs. 81/08 in tema di Salute e Sicurezza.

E' stato inoltre effettuato un intervento di manutenzione straordinaria sulla corte interna dell'immobile di Livorno e continuati gli investimenti immobiliari di manutenzione orientati a rendere più "green" gli appartamenti e gli stabili di proprietà.

### **Approvazione del bilancio d'esercizio**

---

Il progetto di bilancio di esercizio da parte del Consiglio di Amministrazione è stato approvato nei termini statutariamente previsti.

### **Relazione annuale sul carattere mutualistico della cooperativa**

---

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato nell'art. 2545 del Codice Civile, si indicano i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico nell'esercizio chiuso al 31/12/2024: lo scopo mutualistico è stato perseguito dalla Società garantendo sovvenzioni monetarie a rimborso rateale per totali € 28.290.500 ed erogando n. 373 anticipazioni (prestiti rateali non onerosi) per finanziare spese sanitarie e

altre tipologie di spese del nucleo familiare dei singoli Soci per totali € 758.375; sono stati inoltre deliberati e erogati sussidi ai Soci ex art 2 Statuto per € 100.750 e sussidi una tantum per € 6.700, in generale per situazioni di difficoltà collegate a motivi di salute. Per l'accesso da parte dei Soci alle suddette iniziative, sono stati adottati criteri obiettivi basati essenzialmente sui documenti ufficiali della Società (Statuto, Regolamento, delibere Cda, circolari interne a carattere normativo).

Nel corso del 2024 sono stati ammessi n. 228 nuovi Soci, comprensivi di 2 reintegri, a fronte di n. 480 Soci cessati; il numero dei soci al 31/12/2024 era pari a 26.024 unità (26.276 al 31/12/2023).

### Carattere a mutualità non prevalente della cooperativa

La Cooperativa risulta iscritta nella sezione delle "COOPERATIVE DIVERSE da quelle a mutualità prevalente" dell'Albo Società Cooperative del Registro Imprese di Siena, al nr. A138633.

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato nell'art. 2514 del Codice Civile, ai fini del possesso dei requisiti delle cooperative a mutualità prevalente, si attesta che lo Statuto della Cooperativa non prevede la disposizione di cui al punto 4) del comma primo del suddetto articolo: pertanto la Cooperativa deve definirsi a mutualità non prevalente; ciò a prescindere dall'eventuale rispetto dei parametri stabiliti dall'art. 2513 del Codice Civile, di seguito riportati:

#### VERIFICA PREVALENZA

<b>1. Attività svolta prevalentemente in favore dei soci:</b>				
Ricavi delle vendite e prestazioni =	<u>A1 verso soci</u>	<u>379.877 €</u>	(X)=	41,84%
	Totale A1	<u>907.998 €</u>		

<b>2. Attività svolta prevalentemente avvalendosi delle prestazioni lavorative dei soci:</b>				
Costo del lavoro =	<u>B9 verso soci</u>	<u>- €</u>	(Y)=	0,00%
	Totale B9	<u>- €</u>		

<b>3. Attività svolta prevalentemente avvalendosi degli apporti dei soci:</b>				
-Costo dei beni conferiti =	<u>B6 conferiti dai soci</u>	<u>- €</u>	(W)=	0,00%
	Totale B6	<u>- €</u>		
-Costo prestazione dei servizi ricevuti =	<u>B7 ricevuti dai soci</u>	<u>- €</u>	(K)=	0,00%
	Totale B7	<u>- €</u>		

<b>4. Attività svolta realizzando contestualmente più tipi di scambio mutualistico:</b>				
<u>(A1*X%)+(B9*Y%)+(B6*W%)+(B7*K%)</u>	<u>(A1 soci+B9 soci+B6 soci+B7 soci)</u>			<u>41,84%</u>
A1+B9+B6+B7	A1+B9+B6+B7			

### Attività di direzione e coordinamento

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al comma 5 dell'art. 2497-bis del Codice Civile si attesta che la società non è soggetta all'altrui attività di direzione e coordinamento.

**Informazioni ex art 2428 C.C.**

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

**Situazione patrimoniale e finanziaria**

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al primo e secondo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, al fine di una migliore comprensione dell'evoluzione prevedibile della gestione mediante analisi della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, corredati dei rispettivi indici.

**Stato Patrimoniale Attivo**

ATTIVO	2024	2023
	€	€
ACREDITI V/SOCI PER VERS. DOVUTI		
A.I Versamenti non richiamati		-
<i>Tot. Crediti v/soci</i>	-	-
B IMMOBILIZZAZIONI		
B.I Immobilizzazioni Immateriali		
B.I.90 immobilizzazioni immateriali lorde	7.555	11.415
<i>Tot. Immobilizzazioni Immateriali</i>	7.555	11.415
B.II immobilizzazioni Materiali		
B.II.90 immobilizzazioni materiali lorde	13.130.353	13.136.994
B.II.91 fondo ammortamento immobilizzazioni materiali	-	-
<i>Tot. Immobilizzazioni Materiali</i>	13.130.353	13.136.994
B.III Immobilizzazioni Finanziarie		
B.III.1 crediti		
B.III.2 altre immobilizzazioni finanziarie		
<i>Tot. Immobilizzazioni finanziarie</i>		
<i>Tot. Immobilizzazioni</i>	<u>13.137.908</u>	<u>13.148.409</u>
C ATTIVO CIRCOLANTE		
C.I rimanenze	-	-
C.II crediti che non cost. immoliz. (entro 12 mesi)	520.075	561.357
C.II crediti che non cost. imm(oltre 12 mesi)	248.126	283.139
C.II Attivita' finanziarie non immobilizzate	4	3
C.IV disponibilità liquide	2.260.298	2.201.545
<i>Tot. Attivo Circolante</i>	<u>3.028.506</u>	<u>3.046.044</u>
D RATEI E RISCONTI ATTIVI		
D.II altri ratei e risconti attivi	4.619	8.762
<i>Tot. Ratei e Risconti Attivi</i>	<u>4.619</u>	<u>8.762</u>
<b>TOTALEATTIVO</b>	<b>16.171.033</b>	<b>16.203.215</b>

## Stato Patrimoniale Passivo

PASSIVO	2024	2023
	€	€
APATRIMONIONETTO		
A.I Capitale	390.360	394.140
A.IV riserva legale	180.404	179.587
A.VII altre riserve (con distinta indicazione)	11.954.560	11.954.248
VIII. Utili (perdite) portati a nuovo		-
A.IX utile (perdita) dell'esercizio	2.615	2.724
<i>Tot. Patrimonio Netto</i>	<u>12.527.939</u>	<u>12.530.696</u>
B FONDORISCHI E ONERI		
<i>Tot. Fondo per Rischi e Oneri</i>	<u>2.601.218</u>	<u>2.641.762</u>
C TFR DI LAVORO SUBOR.		
<i>Tot. TFR</i>		
D DEBITI		
esigibili entro l'esercizio successivo	589.784	555.297
esigibili oltre l'anno successivo	440.453	462.688
<i>Tot. Debiti</i>	<u>1.030.237</u>	<u>1.017.985</u>
E RATEI E RISCONTI PASSIVI		
E.II altri ratei e risconti passivi	11.639	12.772
<i>Tot. Ratei e Risconti Passivi</i>	<u>11.639</u>	<u>12.772</u>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>16.171.033</b>	<b>16.203.215</b>

### Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

<b>Composizione dell'attivo</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Indice di rigidità degli impieghi</b>	<b>82,8%</b>	<b>82,9%</b>
<u>attivo fisso</u>	13.386.034	13.431.548
totale impieghi	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di immobilizzo immateriale</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,1%</b>
<u>immobilizzazioni immateriali</u>	7.555	11.415
totale impieghi	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di immobilizzo materiale</b>	<b>81,2%</b>	<b>81,1%</b>
<u>immobilizzazioni materiali</u>	13.130.352	13.136.994
totale impieghi	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di immobilizzo finanziario</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,7%</b>
<u>immobilizzazioni finanziarie</u>	248.126	283.139
totale impieghi	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di elasticità degli impieghi</b>	<b>17,2%</b>	<b>17,1%</b>
<u>attivo corrente</u>	2.784.998	2.771.667
totale impieghi	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di disponibilità</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<u>disponibilità economiche</u>	0	0
totale impieghi	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di liquidità totale</b> (disponibilità finanziarie + disponibilità liquide)	<b>17,2%</b>	<b>17,1%</b>
totale impieghi	2.784.998	2.771.667
totale impieghi	16.171.032	16.203.215
<b>Composizione dell'attivo fisso</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Incidenza immobilizzazioni immateriali</b>	<b>0,1%</b>	<b>0,1%</b>
<u>immobilizzazioni immateriali</u>	7.555	11.415
totale attivo fisso	13.386.034	13.431.548
<b>Incidenza immobilizzazioni materiali</b>	<b>98,1%</b>	<b>97,8%</b>
<u>immobilizzazioni materiali</u>	13.130.352	13.136.994
totale attivo fisso	13.386.034	13.431.548
<b>Incidenza immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>1,9%</b>	<b>2,1%</b>
<u>immobilizzazioni finanziarie</u>	248.126	283.139
totale attivo fisso	13.386.034	13.431.548
<b>Composizione dell'attivo corrente</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Incidenza disponibilità economiche</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<u>disponibilità economiche</u>	0	0
totale attivo circolante	2.784.998	2.771.667
<b>Incidenza liquidità totali</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<u>disponibilità finanziarie + disponibilità liquide</u>	2.784.998	2.771.667
totale attivo circolante	2.784.998	2.771.667
<b>Incidenza disponibilità finanziarie</b>	<b>18,8%</b>	<b>20,6%</b>
<u>disponibilità finanziarie</u>	524.701	570.122
totale attivo circolante	2.784.998	2.771.667
<b>Incidenza disponibilità liquide</b>	<b>81,2%</b>	<b>79,4%</b>
<u>disponibilità liquide</u>	2.260.297	2.201.545
totale attivo circolante	2.784.998	2.771.667

<b>Composizione del passivo</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Indice di autonomia finanziaria</b>	<b>77,5%</b>	<b>77,3%</b>
<u>mezzi propri</u>	12.527.937	12.530.696
<u>totale fonti</u>	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di indebitamento</b>	<b>22,5%</b>	<b>22,7%</b>
<u>(passivo corrente + passivo consolidato)</u>	3.643.094	3.672.519
<u>totale fonti</u>	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di indebitamento consolidato</b>	<b>18,8%</b>	<b>19,2%</b>
<u>passivo consolidato</u>	3.041.671	3.104.450
<u>totale fonti</u>	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di indebitamento corrente</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,5%</b>
<u>passivo corrente</u>	601.423	568.069
<u>totale fonti</u>	16.171.032	16.203.215
<b>Composizione dei debiti</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Incidenza passività correnti</b>	<b>16,5%</b>	<b>15,5%</b>
<u>passivo corrente</u>	601.423	568.069
<u>(passivo corrente + passivo consolidato)</u>	3.643.094	3.672.519
<b>Incidenza passività a m/l termine</b>	<b>83,5%</b>	<b>84,5%</b>
<u>passivo consolidato</u>	3.041.671	3.104.450
<u>(passivo corrente + passivo consolidato)</u>	3.643.094	3.672.519
<b>Indici di correlazione</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Indice secco di liquidità</b>	<b>375,82%</b>	<b>387,55%</b>
<u>disponibilità liquide</u>	2.260.297	2.201.545
<u>passività correnti</u>	601.423	568.069
<b>Indice di liquidità primaria</b>	<b>463,07%</b>	<b>487,91%</b>
<u>disponibilità liquide e differite</u>	2.784.998	2.771.667
<u>passività correnti</u>	601.423	568.069
<b>Indice di liquidità secondaria</b>	<b>463,07%</b>	<b>487,91%</b>
<u>attivo corrente</u>	2.784.998	2.771.667
<u>passivo corrente</u>	601.423	568.069
<b>Indice di autocopertura delle immobilizzazioni</b>	<b>93,59%</b>	<b>93,29%</b>
<u>mezzi propri</u>	12.527.937	12.530.696
<u>immobilizzazioni nette</u>	13.386.034	13.431.548
<b>Indice di struttura</b>	<b>85,98%</b>	<b>85,91%</b>
<u>totale attivo fisso</u>	13.386.034	13.431.548
<u>(mezzi propri + passività a m/l termine)</u>	15.569.608	15.635.146
<b>Indice di indipendenza finanziaria</b>	<b>129,08%</b>	<b>129,31%</b>
<u>totale impieghi</u>	16.171.032	16.203.215
<u>mezzi propri</u>	12.527.937	12.530.696
<b>Margini</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Margine di Tesoreria</b>	<b>2.183.575</b>	<b>2.203.598</b>
= disponibilità finanziarie	524.701	570.122
+ disponibilità liquide	2.260.297	2.201.545
- passività correnti	601.423	568.069
<b>Capitale Circolante Netto</b>	<b>2.183.575</b>	<b>2.203.598</b>
= attivo circolante	2.784.998	2.771.667
- passività correnti	601.423	568.069
<b>Margine di Struttura</b>	<b>-2.183.575</b>	<b>-2.203.598</b>

= attivo fisso	13.386.034	13.431.548
- mezzi propri	12.527.937	12.530.696
- passività consolidate	3.041.671	3.104.450

## Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

### Conto Economico

Conto Economico	2023	2022
	€	€
A1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni	907.998	981.127
A2 Variazione rimanenze p.c.l., semilavorati e finiti	(636)	(332)
A3 Variazione dei lavori in corso su ordinazione	-	-
A4 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
A5 Altri ricavi e proventi	17.255	19.676
<b>A Totale Valore della produzione</b>	<b>924.617</b>	<b>1.00.471</b>
B6 Costi per materie prime, sussidiarie, cons. e merci	2.987	994
B7 Costi per servizi	259.883	244.176
B8 Costi per il godimento di beni di terzi	5.410	6.030
B9 Costi del personale	-	-
B10 Ammortamenti e svalutazioni	216.601	214.098
B11 Variazione rim. materie prime, suss., cons. e merci	-	-
B12 Accantonamenti per rischi	95.000	135.000
B13 Altri accantonamenti	-	-
B14 Oneri diversi di gestione	173.502	222.760
<b>B Totale Costi della produzione</b>	<b>753.333</b>	<b>823.058</b>
<b>A-B Differenza tra Valore e Costi della produzione</b>	<b>171.284</b>	<b>177.413</b>
C15-16 Proventi finanziari	80.142	66.495
C17 Interessi ed altri oneri finanziari	(30.794)	(24.525)
<b>C Totale proventi ed oneri finanziari</b>	<b>49.348</b>	<b>41.970</b>
D18 Rivalutazioni	-	-
D19 Svalutazioni	-	-
<b>D Totale rettifiche di valore di attività finanziarie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
E20 Proventi straordinari	-	-
E21 Oneri straordinari	-	-
<b>E Totale delle partite straordinarie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>220.632</b>	<b>219.838</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite, anticip.	(218.017)	(216.659)
<b>Utile/(perdita) dell'esercizio</b>	<b>2.615</b>	<b>2.724</b>

### Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

<b>Indici di redditività</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Indice di redditività operativa</b>	<b>1,1%</b>	<b>1,1%</b>
<i>risultato operativo</i>	171.284	177.413
<i>totale impieghi</i>	16.171.032	16.203.215
<b>Incidenza del risult. economico sul risult. operativo</b>	<b>1,53%</b>	<b>1,54%</b>
<i>risultato economico dell'esercizio</i>	2.615	2.724
<i>risultato operativo</i>	171.284	177.413
<b>Incidenza del risult. economico sul capitale proprio</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,02%</b>
<i>risultato economico dell'esercizio</i>	2.615	2.724
<i>mezzi propri</i>	12.527.937	12.530.696
<b>Indici di rotazione</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Indice di rotazione dell'attivo</b>	<b>5,72%</b>	<b>6,17%</b>
<i>valore della produzione</i>	924.617	1.000.471
<i>totale impieghi</i>	16.171.032	16.203.215
<b>Indice di rotazione dell'attivo corrente</b>	<b>33,20%</b>	<b>36,10%</b>
<i>valore della produzione</i>	924.617	1.000.471
<i>attivo corrente</i>	2.784.998	2.771.667
<b>Indici di copertura dei costi</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Incidenza costi del personale</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<i>costi del personale</i>	0	0
<i>valore della produzione</i>	924.617	1.000.471
<b>Incidenza gestione caratteristica</b>	<b>81,5%</b>	<b>82,3%</b>
<i>costi della gestione caratteristica *</i>	753.332	823.058
<i>valore della produzione</i>	924.617	1.000.471
<b>Incidenza gestione extracaratteristica</b>	<b>-18,2%</b>	<b>-17,5%</b>
<b>risultato gestione extra-caratteristica *</b>	<b>- 168.670</b>	<b>- 174.689</b>
<i>valore della produzione</i>	924.617	1.000.471
<b>Incidenza risultato economico</b>	<b>0,3%</b>	<b>0,3%</b>
<i>risultato economico</i>	2.615	2.724
<i>valore della produzione</i>	924.617	1.000.471

\* costi della gestione caratteristica =

= acquisti materiali di consumo + varia. rimanenze di materiali di consumo +  
+ prestazioni di servizi da terzi + godimento beni di terzi + costi del personale +  
+ ammortamenti e svalutazioni + accantonamenti + oneri diversi di gestione

\* risultato gestione extra-caratteristica =

= risultato gestione finanziaria + risultato gestione straordinaria +  
+ imposte sul reddito

### Principali indicatori non finanziari

Ai sensi del secondo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che, per l'attività specifica svolta e per una migliore comprensione della situazione della società, dell'andamento e del risultato della gestione, si indicano i seguenti dati:

-interventi deliberati ed erogati a favore di soci effettuati nell'esercizio 2024: n. 456, per un valore di € 865.825, come di seguito suddivisi:

<b>TIPO INTERVENTO</b>	<b>NUMERI</b>	<b>IMPORTO €</b>
ANTICIPO CURE DENTARIE	176	491.206
ANTICIPO PROTESI ACUSTICHE	6	19.289
ANTICIPO SPESE MATRIMONIALI	15	45.000
ANTICIPO NASCITA, ADOZIONE, AFFIDAMENTO FIGLI	23	78.360
ANTICIPO ACQUISTO LENTI	50	31.078
ANTICIPO SPESE SCOLASTICHE E UNIVERSITARIE	101	89.542
ANTICIPO POLIZZE	2	3.900
SUSSIDI U.T.	6	6.700
ART. 2 STATUTO (per competenza)	77	100.750
<b>TOTALI</b>	<b>456</b>	<b>865.825</b>

-sovvenzioni garantite a favore di soci nel corso del 2024: n. 1.227, per un valore di € 28.290.500; in virtù della convenzione stipulata dalla Cassa Mutua con Banca Monte dei Paschi di Siena Spa relativa al servizio "sovvenzioni", si precisa che il totale impegni assunti dalla Cassa Mutua, cumulativamente con il volume delle anticipazioni da quest'ultima erogate, non eccede il limite previsto dall'art. 112, co. 7, TUB;

-soci al 31 dicembre 2024: 26.024 di cui 13.418 in servizio c/o Banca MPS e 28 in servizio c/o Banca Widiba.

#### **Informativa sull'ambiente**

---

Si attesta che la società ha in procinto di avviare il monitoraggio ai fini della "sostenibilità"

#### **Informazioni sulla gestione del personale**

---

Ai fini di una migliore comprensione della situazione della società e dell'andamento della gestione si forniscono alcune informazioni inerenti la gestione del personale.

Il personale risulta integralmente distaccato presso la Cooperativa da parte di Banca MPS Spa.

#### **Attività di ricerca e sviluppo**

---

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1 del terzo comma dell'art. 2428 del codice civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

#### **Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo delle controllanti**

---

Per quanto riguarda il disposto di cui al punto 2 del terzo comma dell'art. 2428 del codice civile si attesta che la società non detiene alcun tipo di rapporto di cui alla presente fattispecie.

#### **Azioni proprie e azioni o quote di società controllanti**

---

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato ai punti 3) e 4) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che la Società Cooperativa non possiede direttamente o tramite società fiduciarie o per interposta persona azioni proprie. Nel corso dell'esercizio non si è proceduto all'acquisto o vendita di azioni proprie. Si attesta che la società non è soggetta al vincolo di controllo da parte di alcuna società o gruppo societario.

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

---

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si segnala che i risultati dei primi mesi dell'esercizio in corso danno segnali di prospettive costanti rispetto all'andamento registrato durante l'esercizio appena chiuso.

Si ritiene pertanto che non sussistano rischi in riferimento alla continuità aziendale.

### **Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio**

---

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6-bis) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che i principali strumenti finanziari della Cooperativa comprendono un mutuo ipotecario e i depositi bancari attivi.

La Cooperativa non è esposta al rischio finanziario, grazie alle consistenti disponibilità: i flussi di cassa, il fabbisogno per l'erogazione dei servizi e la liquidità della Cooperativa sono monitorate e gestite direttamente, con l'obiettivo di garantire un'efficace ed efficiente gestione delle risorse finanziarie.

La Cooperativa non è esposta al rischio di variazione dei prezzi.

Per quanto concerne il rischio di credito, la Cooperativa lo gestisce mediante un monitoraggio costante della situazione dei crediti scaduti, mediante l'accantonamento di un fondo svalutazione crediti, quando necessario, per allineare il valore di iscrizione dei crediti al valore di presumibile realizzo.

La Cooperativa non è esposta al rischio di cambio in quanto non effettua transazioni in moneta diversa dall'Euro.

### **Sedi secondarie**

---

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato nell'ultimo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che la Cooperativa non ha sedi secondarie.

Di seguito le unità locali al 31/12/2024:

Sede amministrativa	Siena – Piazza Gramsci, 2
Magazzino	Siena, Via Franchi, 5

## Conclusioni

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nel Bilancio e nella Nota Integrativa, Vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- a destinare il risultato d'esercizio in conformità con la proposta formulata nella nota integrativa, ovvero:
  - 3% ai fondi mutualistici
  - 30% a riserva legale
  - per il residuo a riserva statutaria indivisibile.

IL PRESIDENTE DEL CDA

Alessandro Faggella

## **RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI**

Ai Signori Soci della Cassa di Mutua Assistenza fra il Personale del Monte dei Paschi di Siena - Società Cooperativa a Responsabilità Limitata

### **Premessa**

Il Collegio Sindacale della Cassa di Mutua Assistenza fra il Personale del Monte dei Paschi di Siena - Società Cooperativa a Responsabilità Limitata, con sede legale in Siena (SI), Piazza Salimbeni 3 cap 53100, Codice Fiscale 80001350521 (di seguito la "Società", ovvero "Cassa Mutua"), nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg., c.c. sia quelle previste dall'art. 2409 - bis, c.c., sussistendo la condizione di cui all'art 2409 bis secondo comma c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.".

### **A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39**

#### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio Giudizio con rilievi**

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2024 costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa e dalla relazione sulla gestione. A nostro giudizio, ad eccezione degli effetti di quanto descritto nella Sezione "Elementi alla base del giudizio con rilievi" della presente relazione, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2024, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

#### **Elementi alla base del giudizio con rilievi**

- a. Il risultato di esercizio risulta influenzato da componenti economiche non ricorrenti e/o straordinarie in misura significativa nel loro saldo algebrico. Risultano infatti contabilizzate sopravvenienze attive per Euro 8.207,46, sopravvenienze passive per Euro 19.650,52, nonché un accantonamento straordinario tassato di euro 95.000,00 al fondo Svalutazione Crediti. L'impatto cumulato netto di tali componenti straordinarie sul risultato economico netto al 31/12/2024 è negativo (in assenza di tali poste l'utile netto sarebbe superiore di pari misura) e pari ad euro 106.443,06; in particolare, se non fossero state contabilizzate tali componenti, il risultato economico ed il patrimonio netto sarebbero risultati superiori di euro 106.443,06 rispetto a quanto indicato dagli Amministratori nel progetto bilancio al 31/12/2024.  
Richiamiamo tuttavia l'attenzione sul fatto che tra i ricavi contabilizzati nel 2024 sono ricompresi euro 223.025,73 relativi a commissioni attive percepite in relazione al servizio sovvenzioni svolto sulla scorta di convenzione con Banca scaduta il 31/12/2024 e ad oggi sospesa in fase di rinnovo per il periodo 01/01/2025-31/05/2026.  
Invitiamo pertanto gli Amministratori a verificare se vi siano i presupposti per ipotizzare il mantenimento di redditività positiva e di flusso di cassa positivo della Cassa Mutua, nello scenario maggiormente avverso in cui vi sia obbligo di sospendere per il futuro, post maggio 2026, l'attività in parola.  
Precisiamo infine che la Società nel corso del 2024 (così come per gli anni precedenti) non ha fruito di alcuna agevolazione fiscale emanata per il settore cooperativistico, incluso quelle relative alle imposte dirette sul reddito; l'Ires e l'Irap, infatti, sono state calcolate e contabilizzate applicando la normativa genericamente prevista per le società di capitali, senza fruire di alcuna agevolazione. Pertanto l'impatto di tale scelta gestionale sul risultato economico e sul patrimonio netto risulta negativo.
- b. Come evidenziato anche nelle nostre relazioni ai bilanci della Cassa Mutua chiusi il 31/12/2022 e 31/12/2023, ricordiamo che in data 16/09/2021 è stato sottoscritto e consegnato al legale rappresentante della Cassa Mutua il verbale di completamento della periodica ispezione effettuata dal MISE (trattasi di ordinari periodici controlli per il settore cooperativistico) che contiene alcuni rilievi per i quali era stato assegnato un termine di 90 gg per attivare interventi in sanatoria, pena la richiesta di irrogazione di sanzioni specifiche.

La Società, forte di autorevoli pareri e qualificata documentazione (nota del 24/09/21 a firma Notaio Mario Zanchi, analisi del D.Lgs 213/1998 oltre a parere ministeriale ed a massima MA17 del Comitato Notarile del Triveneto), ha prodotto al MISE le proprie controdeduzioni, che condividiamo nel merito, a mezzo email PEC del 30/09/2021 e, nuovamente, in data 18/11/2021. Tuttavia, in data 21/12/2021, è stato formalmente firmato e consegnato al Legale Rappresentante di Cassa Mutua il verbale di chiusura dell'ispezione in parola che termina con la presa d'atto che l'ente non ha rimediato nei 90 gg ai rilievi effettuati dall'ispettore ministeriale e, pertanto, viene proposta ai competenti Organi del MISE l'adozione di specifica importante sanzione. La società ha quindi provveduto a sanare alcune irregolarità formali a mezzo nuova approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2020, avvenuta in data 07/02/2022, e rimane ancora in attesa di conoscere le determinazioni ministeriali sui rilievi ispettivi effettuati.

In data 27/11/23, tuttavia, è stata avviata un'ulteriore ispezione MISE nell'ambito sempre degli ordinari controlli biennali al settore cooperativistico, che ha avuto esito finale nel verbale del 17/01/2024; in tale verbale l'ispettore ministeriale (in persona diversa da quella che ha condotto l'ispezione nel 2021), in discontinuità rispetto alle conclusioni raggiunte in sede di precedente ispezione 2021, non ha ravvisato cause ostative al rilascio del certificato di revisione atteso che nel frattempo la Cassa Mutua ha sanato alcuni aspetti evidenziati nel corso della precedente revisione, quali la corretta destinazione del risultato di esercizio e l'esposizione in nota integrativa dei dati di mutualità e del calcolo della mutualità prevalente; nell'ambito della nuova ispezione 2023 si prende inoltre atto e non vengono mosse censure sull'argomento, salvo diverso parere dell'Autorità di Vigilanza Cooperative, delle controdeduzioni a suo tempo presentate dalla Cassa Mutua sulla questione della quota minima del capitale sociale.

Il nuovo verbale ispettivo del 17/01/2024 chiude quindi con un invito rivolto dal nuovo Ispettore alla Divisione Vigilanza Cooperative ad approfondire la questione della quota minima del capitale sociale in base ai contenuti riportati in allegato a tale verbale, al fine di valutare l'applicabilità o meno del provvedimento proposto da altro Revisore nella precedente revisione.

Prendiamo quindi atto con favore di questo atto amministrativo assunto, in evidente discontinuità rispetto alle conclusioni ostili della precedente revisione ministeriale del 2021.

Ad oggi non sono stati registrati ulteriori sviluppi sulla vicenda e per il corrente anno 2025 è attesa la nuova ordinaria visita ispettiva ministeriale che sarà occasione anche per chiarire lo stato della vecchia pratica aperta in sede di ispezione del settembre 2021.

Su tutta questa vicenda riteniamo corretto l'operato degli Amministratori, attese, inter alia, le qualificate controdeduzioni prodotte ed i rilievi effettuati nel 2021 su tematiche in passato più volte analizzate da altri ispettori ministeriali e mai censurate. Invitiamo tuttavia il Cda a collaborare attivamente con il Ministero, sollecitando e promuovendo una soluzione alla problematica anche attraverso l'attivazione di nuovi contatti e ad adeguarsi senza indugio alle determinazioni finali che verranno in ultima istanza comunicate.

Non siamo in grado di stimare gli effetti sul risultato di esercizio e sul patrimonio netto nel caso in cui il Ministero competente intendesse comunque confermare i rilievi evidenziati dall'ispettore in sede di verifica 2021; in tale scenario avverso le conseguenze anche sul piano amministrativo e sulla governance della Società sarebbero caratterizzate da una magnitudo di grado rilevante.

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella Sezione "Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio" della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio con rilievi.

### **Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio**

Gli Amministratori della Società sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o

eventi non intenzionali. Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio atteso che hanno valutato che non sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

### **Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio**

Premesso che il Collegio Sindacale è incaricato anche della revisione contabile come sopra indicato, i nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio. Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre: abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno; abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società; abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa; siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sulla insussistenza di eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento; abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione. Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati a un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

### **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari. Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. n. 39/2010**

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 che gli Amministratori sottopongono alla Vostra approvazione nei termini di legge è stato redatto in forma ordinaria secondo le disposizioni del D.Lgs 127/1991; il suddetto documento, pertanto, risulta costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario, dalla nota integrativa e dalla relazione sulla gestione.

Gli Amministratori della Società sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2024, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2024 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2024 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

## **B) Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.**

### **B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss., c.c.**

Conoscenza della Società, valutazione dei rischi e rapporto sugli incarichi affidati

Dato atto dell'ormai consolidata conoscenza che il Collegio Sindacale dichiara di avere in merito alla Società e per quanto concerne:

- i) la tipologia dell'attività svolta;
- ii) la sua struttura organizzativa e contabile;

tenendo anche conto delle dimensioni e delle problematiche dell'azienda, viene ribadito che la fase di "pianificazione" dell'attività di vigilanza - nella quale occorre valutare i rischi intrinseci e le criticità rispetto ai due parametri sopra citati - è stata attuata mediante il riscontro positivo rispetto a quanto già conosciuto in base alle informazioni acquisite nel tempo.

È stato, quindi, possibile rilevare che:

- l'attività tipica svolta dalla Società non è mutata nel corso dell'esercizio in esame ed è coerente con quanto previsto all'oggetto sociale, fatta eccezione per quanto di seguito indicato:
  - o Il Collegio Sindacale, facendo seguito anche a quanto indicato nelle Relazioni del Collegio Sindacale ai precedenti bilanci approvati, rinnova l'invito rivolto agli Amministratori a seguire con particolare attenzione la problematica relativa all'attività di erogazione ai Soci di prestiti infruttiferi a rimborso rateale (cosiddette anticipazioni). Ricordiamo infatti che nel corso del 2014 sono state approvate alcune variazioni allo Statuto Sociale in sede di assemblea straordinaria (atto ai rogiti Notaio Attilio Zanchi n.33182 di repertorio e n.15723 di raccolta); in tale occasione, nell'ambito dello Statuto, è stato precisato che "Ai fini del rispetto delle vigenti disposizioni in materia, si dà atto che la Cassa svolge nei confronti dei propri Soci attività in merito alle sovvenzioni ed anticipazioni già a decorrere dal 1987, senza effettuare raccolta di risparmio dal pubblico in qualsiasi forma tecnica". Nonostante l'approfondimento effettuato dal Cda in occasione della rivisitazione dello Statuto sul tema delle anticipazioni (inter alia Quesito n. 349-2014/I inviato all'Ufficio Studi del Notariato per il tramite del Notaio Attilio Zanchi, che tuttavia ha espresso parere non favorevole al mantenimento dell'operatività in parola alla luce del quadro normativo al tempo vigente), nonostante i successivi contatti intervenuti a mezzo email con la locale sede di Banca d'Italia e con alcune strutture centrali di Banca d'Italia, preso atto della proroga – laddove pertinente - della possibilità di effettuare finanziamenti sotto qualsiasi forma e sotto alcune condizioni esclusivamente nei confronti dei propri soci statuita dal D.L. 31/12/2014 n.192 (conv. Con L. 27/02/2015 n.11), dal successivo art 1 comma 69 L.145 del 30/12/2018, nonché dall'art 3 comma 8 D.L. 30 dicembre 2023 n.215 (convertito con legge 23 febbraio 2024 n.18) ed in ultimo dal decreto-legge 27 dicembre 2024, n. 202 convertito dalla Legge 21 febbraio 2025, n. 15 che ha prorogato sino al prossimo 31/05/2026 la suddetta operatività, considerato il complesso quadro giuridico e le incertezze ancora presenti ed i dubbi interpretativi, nonché preso atto della formale richiesta di parere inoltrata a mezzo PEC al Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento Tesoro in data 06/10/2017 con cui si è richiesto la verifica dei requisiti per l'esercizio delle suddette attività, preso altresì atto del mandato conferito e del relativo parere ottenuto al Dott. Paolo Veri di Termoli in data 12/11/2018 che ha consentito di reiterare nuovamente al MEF in data 16/11/2018 una richiesta a mezzo PEC di verifica dei presupposti di legge per l'esercizio da parte della Cassa Mutua di attività finanziaria, invitiamo gli Amministratori a seguire attentamente la tematica al fine di verificare definitivamente la sussistenza dei presupposti giuridici necessari per mantenere nel futuro tale operatività ovvero effettuare le dovute correzioni se del caso.

Stesse considerazioni, sempre con invito agli Amministratori a seguire con particolare attenzione le relative problematiche ed implicazioni legali/regolamentari, le esprimiamo con riferimento all'attività di concessione garanzie a favore di Banca Monte dei Paschi di Siena Spa nell'interesse dei singoli Soci richiedenti sovvenzioni a rimborso rateale (prestiti erogati direttamente dalla Banca a fronte di garanzia sussidiaria concessa dalla Cassa Mutua), oggetto anch'essa della richiesta

avanzata al MEF in data 12/11/2018, sopra riferita. Al riguardo, tuttavia, ricordiamo che la Cassa Mutua aveva stipulato con Banca Monte dei Paschi di Siena Spa in data 28/10/2020 una nuova convenzione di garanzia con durata sino al 31/12/2023 con la quale venivano disciplinati nuovi termini e condizioni per il rilascio delle garanzie in parola le quali, comunque, rimanevano di natura sussidiaria. In particolare evidenziamo che all'art.4 di questa convenzione veniva individuato un importo massimo di garanzia per ciascun finanziamento (euro 20.000,00) e veniva preso atto che il volume complessivo dei finanziamenti in favore dei soci ex art 112 comma 7 TUB era operante per ogni garanzia prestata per i finanziamenti già accordati e per quelli da accordare, considerando tuttavia anche i finanziamenti erogati in proprio dalla Cassa Mutua (al fine della verifica dell'ammontare massimo di finanziamenti in essere); al fine di garantire il rispetto della soglia massima ex art 112 comma 7 TUB, nell'ambito della convenzione in parola era stato inoltre individuato un meccanismo di proporzionalità in base al quale le garanzie sussidiarie prestate dalla Cassa Mutua erano effettivamente vincolanti per importi di gran lunga inferiori al valore nominale di dette garanzie. Le suddette previsioni sono rimaste inalterate nell'ambito della nuova convenzione siglata con Banca Monte dei Paschi di Siena Spa in data 16/02/2024 che di fatto proroga al 31/12/2024 i medesimi accordi e contenuti della precedente convenzione siglata in data 28/10/2020, senza apportare alcuna modifica sostanziale.

Dal 31/12/2024 l'operatività in parola (concessione di garanzie) è stata sospesa dagli Amministratori in quanto è spirato il termine previsto art 3 comma 8 D.L. 30 dicembre 2023 n.215 (31/12/2024); ad oggi, verificata la proroga contenuta nel nuovo decreto milleproroghe recentemente convertito in legge (decreto-legge 27 dicembre 2024, n. 202 convertito dalla Legge 21 febbraio 2025, n. 15) , sono in corso le attività per prorogare la suddetta convenzione con Banca Monte dei Paschi di Siena Spa e riprendere così l'attività di prestazione garanzie nell'interesse dei soci.

Precisiamo inoltre che il Fondo Garanzie Operazioni a favore dei Soci (Fondo destinato a coprire i rischi dell'attività di concessione garanzie in commento) ammonta al 31/12/2024 ad euro 1.119.087,67. Tra i ricavi di competenza 2024 risultano contabilizzati euro 223.025,73 relativi alle commissioni sulle nuove garanzie prestate nel corso del 2024. Il suddetto Fondo Garanzie Operazioni a favore dei Soci, al 31/12/2024, rappresenta l' 1,16% degli impegni in essere a tale data (lo scorso esercizio tale percentuale era pari allo 1,21% ed il decremento è stato determinato dalla prosecuzione del servizio sovvenzioni nel corso del 2024), rendicontati dalla Banca Monte dei Paschi di Siena Spa in euro 96.773.973,38 al 31/12/2024; considerato infine che, come riferito dagli Amministratori, dall'origine dell'attività ad oggi nessuna richiesta formale di escussione delle garanzie prestate è stata avanzata alla società dalla Banca beneficiaria delle garanzie stesse, sintomo della bassa rischiosità attuale degli impegni assunti, preso atto che nella suddetta convenzione siglata con Banca Monte dei Paschi di Siena Spa del 16/02/2024, ad oggi in rinnovo sulle medesime basi, il rischio massimo a carico di Cassa Mutua è fissato in euro 15.000.000 (al comma 4 dell'art. 4 della convenzione è indicato che "In conseguenza del limite economico stabilito dall'art.112, comma 7, lett b) TUB ogni garanzia della CASSA dovrà intendersi operante soltanto nel rispetto del predetto limite e pertanto nella misura proporzionale tra l'importo di quindici milioni di euro ed il complessivo ammontare dei finanziamenti tempo per tempo in essere indipendentemente dall'importo nominale per cui ognuna di esse è stata originariamente prestata...omissis..."), il Fondo Garanzie Operazioni a favore dei Soci non è stato incrementato nel corso del 2024.

Evidenziamo tuttavia che la somma tra lo stock nominale al 31/12/24 delle sovvenzioni (euro 96.773.973,38) e lo stock nominale delle anticipazioni alla medesima data (euro 700.367,30) risulta superiore rispetto alla soglia individuata dall'art. 112 c.7 TUB; invitiamo quindi gli amministratori a verificare presso qualificati consulenti se la somma di tali volumi possa o meno rappresentare uno sfioramento dei limiti di legge.

- l'assetto organizzativo e la dotazione delle strutture informatiche, attesa la prosecuzione nell'utilizzo, tra gli altri, dei seguenti programmi: Programma Soci, con cui vengono gestite tutte le iniziative dedicate ai Soci e il Libro Soci (quest'ultimo programma è stato rilasciato nel corrente anno 2025 l'atteso upgrading), programma "RDB Solution" con cui viene gestito con unico data base il patrimonio immobiliare ed i relativi affitti, programma "Mexall" di contabilità. Evidenziamo inoltre la prosecuzione nell'operatività del sito internet della Cassa Mutua ([www.cassamutuamps.it](http://www.cassamutuamps.it)) dedicato in primis a chi non può accedere agli strumenti informatici di Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, pensionati e aderenti fondo di sostegno al

reddito (oltre a personale distaccato, in malattia, ecc).

- le risorse umane costituenti la "forza lavoro", presenti in Società al 31/12/2024 in virtù di distacco di personale (società distaccante: Banca Monte dei Paschi di Siena Spa) sono cresciute di una unità rispetto al 2023 per l'arrivo, in corso d'anno, di una risorsa full time. Per contro una risorsa full time è passata, in corso d'anno in regime di part time. Pertanto, il numero delle risorse disponibili al 31/12/2024 è pari a n. 9 unità, di cui 3 in regime part time, mentre risulta ancora scoperto il gap (- 2 risorse al 31.12.2024) generatosi con le uscite del 2022. Esortiamo quindi gli Amministratori a condurre un'analisi per verificare la sostenibilità organizzativa e funzionale dei servizi attivi in Cassa e la corretta evasione dell'ordinaria amministrazione, valutando se del caso, la percorribilità di soluzioni esterne (outsourcing).
- In tema di Privacy rimane invariato il contesto da noi riferito in occasione della precedente relazione al bilancio 2022 che di seguito nuovamente riproponiamo: "in data 28/09/2018 è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione il "Regolamento in materia di trattamento dei dati personali ai sensi della L.679/2016" e l'"Informativa al consenso al trattamento dei dati personali", documenti questi consultabili nella internet [www.cassamutuamps.it](http://www.cassamutuamps.it). Sempre in data 28/09/2018 veniva inviata per accettazione al Responsabile del Servizio ICT Compliance di Banca MPS Spa la nomina quale Responsabile incaricato da Cassa Mutua Scrl per la "Protezione dei Dati personali". In data 27/11/2018 tale nomina veniva accettata dal predetto Responsabile. In data 03/12/2018, con procedura telematica, il "Garante per la Protezione dei Dati Personali" registrava la comunicazione da parte della Cassa Mutua Scrl per la comunicazione del "Titolare" e del "Responsabile" della protezione dei dati al n. di protocollo 20180057880".

Quanto sopra constatato risulta indirettamente confermato, per quanto concerne i fenomeni esprimibili in valori monetari, dal confronto delle risultanze dei valori espressi nel conto economico per gli ultimi due esercizi, ovvero quello in esame (2024) e quello precedente (2023). È inoltre possibile rilevare come la Società abbia operato nel 2024 in termini confrontabili con l'esercizio precedente e, di conseguenza, i nostri controlli si sono svolti su tali presupposti avendo verificato la sostanziale confrontabilità dei valori e dei risultati con quelli dell'esercizio precedente.

La presente relazione riassume, quindi, l'attività concernente l'informativa prevista dall'art. 2429, comma 2, c.c. e più precisamente:

- sui risultati dell'esercizio sociale;
- sull'attività svolta nell'adempimento dei doveri previsti dalla norma;
- sulle osservazioni e le proposte in ordine al bilancio, con particolare riferimento all'eventuale utilizzo da parte dell'organo di amministrazione della deroga di cui all'art. 2423, comma 4, c.c.;
- sull'eventuale ricevimento di denunce da parte dei Soci di cui all'art. 2408 c.c.

Si resta, in ogni caso, a completa disposizione per approfondire ogni ulteriore aspetto in sede di dibattito assembleare.

Le attività svolte dal Collegio Sindacale hanno riguardato, sotto l'aspetto temporale, l'intero esercizio e nel corso dell'esercizio stesso sono state regolarmente svolte le riunioni di cui all'art. 2404 c.c. e di tali riunioni sono stati redatti appositi verbali debitamente sottoscritti per approvazione unanime.

#### Attività svolta

Durante le verifiche periodiche, il Collegio Sindacale ha preso conoscenza dell'evoluzione dell'attività svolta dalla Società, ponendo particolare attenzione alle problematiche di natura contingente e/o straordinaria al fine di individuarne l'impatto economico e finanziario sul risultato di esercizio e sulla struttura patrimoniale, nonché gli eventuali rischi come anche quelli derivanti da perdite su crediti, monitorati con periodicità costante. Si sono anche avuti confronti con lo studio professionale Studio Galileo & Partners ed in particolare con la Dott.ssa Patrizia Sideri, commercialista in Siena, che assiste da molti anni la Società in tema di consulenza e assistenza contabile e fiscale su temi di natura tecnica e specifica: i riscontri hanno fornito esito positivo.

Il Collegio Sindacale ha quindi periodicamente valutato l'adeguatezza della struttura organizzativa e funzionale dell'impresa e delle sue eventuali mutazioni rispetto alle esigenze minime postulate dall'andamento della gestione.

I rapporti con le persone operanti nella citata struttura, Amministratori, Dipendenti e Consulenti esterni, si sono ispirati alla reciproca collaborazione nel rispetto dei ruoli a ciascuno affidati, avendo chiarito quelli del Collegio Sindacale.

Per tutta la durata dell'esercizio si è potuto riscontrare che:

- il personale amministrativo interno, come anche riferito in precedenza, è cresciuto di una unità rispetto

al 2023; al 31/12/2024 il personale in carico era pari a n.9 unità.

- il livello della preparazione tecnica del personale assegnato al reparto contabilità al 31/12/2024, pari a n. 2 risorse, tutte contraddistinte da serietà e determinazione, resta nel complesso più che adeguato in relazione alla tipologia dei fatti aziendali da rilevare ed agli adempimenti da evadere considerato peraltro che tali risorse sono costantemente dirette e coadiuvate dal Responsabile della Cassa Mutua nominato nel 2023; manifestiamo il nostro apprezzamento per il lavoro svolto dal Responsabile, risorsa contraddistinta da ottima preparazione anche in ambito contabile e fiscale, che ha permesso di incrementare significativamente la qualità del servizio di contabilità/reporting e di gestione amministrativa in generale;
- i consulenti ed i professionisti esterni incaricati dell'assistenza contabile, fiscale, societaria non sono mutati e pertanto hanno conoscenza storica dell'attività svolta e delle problematiche gestionali anche straordinarie che hanno influito sui risultati del bilancio.

Stante la relativa semplicità dell'organigramma direzionale, le informazioni richieste dall'art. 2381, comma 5, c.c., sono state fornite dal Presidente del Consiglio di Amministrazione con periodicità anche superiore al minimo fissato di sei mesi e ciò sia in occasione delle riunioni programmate, sia in occasione di accessi individuali dei membri del Collegio Sindacale presso la sede della Società e anche tramite i contatti/flussi informativi telefonici e informatici con i membri del Consiglio di Amministrazione: da tutto quanto sopra deriva che gli Amministratori hanno, nella sostanza e nella forma, rispettato quanto ad essi imposto dalla citata norma.

In conclusione, per quanto è stato possibile riscontrare durante l'attività svolta nell'esercizio, il Collegio Sindacale può affermare che:

- le decisioni assunte dai Soci e dall'organo di amministrazione sono state conformi alla legge e allo statuto sociale e non sono state palesemente imprudenti o tali da compromettere definitivamente l'integrità del patrimonio sociale;
- sono state acquisite le informazioni sufficienti relative al generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo, per dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Società;
- le operazioni poste in essere sono state anch'esse conformi alla legge e allo statuto sociale, fatto salvo quanto sopra indicato per l'attività finanziaria di erogazione di anticipazioni e di rilascio di garanzie (fenomeno in stretto seguimiento da parte degli Amministratori che necessita di focus continuo e definizione di strategia prospettica post 2024), e non in potenziale contrasto con le delibere assunte dall'assemblea dei Soci o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- non si pongono specifiche osservazioni in merito all'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società, né in merito all'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo nel rappresentare correttamente i fatti di gestione, fatto salvo quanto di seguito raccomandato agli Amministratori:
  - o Al fine di prevenire malversazioni, i processi relativi alla registrazione contabile dei fenomeni contabili ed alla gestione dei conti correnti aziendali, anche per il tramite di internet banking, non possono essere assegnati alle medesime risorse umane (deve essere costantemente rispettato in questo ambito il principio di separatezza funzionale);
- nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la segnalazione nella presente relazione;
- non si è dovuto intervenire per omissioni dell'organo di amministrazione ai sensi dell'art. 2406 c.c.;
- non sono state ricevute denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c.;
- non sono state fatte denunce ai sensi dell'art. 2409, co. 7, c.c.;
- nel corso dell'esercizio il Collegio Sindacale non ha rilasciato pareri previsti dalla legge.

Previsioni di cui al Codice della Crisi di Impresa

Per quanto concerne le previsioni di cui al Codice della Crisi di Impresa D. Lgs. 12 gennaio 2019 n. 14, pubblicato in G.U. il 14 febbraio 2019, rileviamo quanto segue:

- ✓ l'assetto organizzativo della Società è adeguato a rilevare in anticipo eventuali segnali di crisi aziendale; al riguardo si segnala che la Cassa Mutua con periodicità annuale approva un budget per l'esercizio in corso che prevede anche una sezione di analisi dei flussi finanziari, procedendo poi nel medesimo anno a verificare periodicamente gli scostamenti della gestione effettiva dal suddetto Budget.
- ✓ In considerazione, tra l'altro, del significativo livello di capitalizzazione (patrimonio netto ampiamente positivo e pari al 31/12/2024 ad Euro 12.527.939), del current ratio che per l'esercizio al 31/12/2024 si assesta sul valore di 4,63 (il valore del current ratio calcolato enucleando dal capitale circolante la PFN a breve è pari 0,91), dell'elevata posizione finanziaria netta ampiamente negativa (ovvero le

- attività finanziarie sono maggiori delle passività finanziarie per un totale netto di Euro 1.797.879,36), dell'elevato cash flow reddituale (flusso di cassa reddituale 2023, ovvero utile incrementato degli ammortamenti e degli accantonamenti per rischi, positivo per Euro 314.216), del DSCR pari a 1.88 abbondantemente superiore all'unità (da rendiconto finanziario il flusso finanziario netto dell'attività operativa diminuito del flusso finanziario attività di investimento è pari ad euro 85.531 e quindi pari ad 1,88 rispetto a capitale ed interessi di competenza 2024 del mutuo ipotecario in essere) considerato che l'unico impegno finanziario è rappresentato dalle rate del mutuo ipotecario in essere con Banca Monte dei Paschi di Siena Spa che nel 2024 sono state addebitate sul conto della Cassa per un totale di euro 45.491,61, riteniamo che la Società sia caratterizzata da buon equilibrio economico finanziario.
- ✓ Anche per quanto precede riteniamo che la gestione 2025 della Società, per quanto a noi oggi noto, possa ragionevolmente svolgersi con modalità simili a quelle che hanno caratterizzato l'andamento aziendale 2024. Non abbiamo quindi dubbi significativi sulla capacità della Società di operare come entità in funzionamento per i 12 mesi successivi alla data del 31/12/2024, supposto tuttavia per il futuro, come dato essenziale ed imprescindibile, la permanenza del distacco di personale- sulle medesime basi contrattuali - e la concessione in uso gratuito dei locali e beni strumentali materiali ed immateriali da parte di Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, nonché l'ordinaria prosecuzione del servizio Sovvenzioni in convenzione con Banca Monte dei Paschi di Siena Spa. Diversamente, nonostante sussista un importante buffer di risorse finanziarie liquide (le disponibilità liquide risultano iscritte in bilancio per euro 2.260.298 al 31/12/2024), la Società dovrebbe riorganizzare interamente, senza indugio, il proprio assetto organizzativo e dotarsi di personale e beni strumentali, ipotizzando la permanenza della base sociale, ovvero avviare una fase di liquidazione societaria. Esortiamo pertanto al riguardo gli Amministratori a dotarsi di un Recovery Plan che, tra l'altro, pianifichi le attività prioritarie di riorganizzazione che potrebbero rendersi necessari in scenari futuri particolarmente avversi.
  - ✓ Quanto precede, fatto salvo il mancato accoglimento delle controdeduzioni della Cassa Mutua al verbale di verifica ispettiva ministeriale del 16/09/21 e successivo atto del 21/12/21, che contempla importanti sanzioni che, potenzialmente, potrebbero essere irrogate alla Cassa Mutua. Su questo punto, tuttavia, ribadiamo tutte le positive considerazioni espresse nella sezione A) di questa relazione circa l'avvenuto rilascio del certificato di revisione, senza rilievi, in occasione della nuova verifica ministeriale nel frattempo intervenuta nel 2023, le cui positive risultanze sono contenute nel verbale ispettivo del 17/01/2024. Precisiamo che il rischio in parola è tecnicamente qualificabile come "possibile", pertanto nessun accantonamento prudenziale è stato contabilizzato nel bilancio chiuso al 31/12/2024.

## **B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Il Collegio Sindacale ha preso atto che l'organo di amministrazione ha predisposto lo Stato Patrimoniale, il conto Economico, il rendiconto finanziario, la nota integrativa e la relazione sulla gestione al 31/12/2024 con utilizzo della cosiddetta "tassonomia XBRL", necessaria per standardizzare tale documento e renderlo disponibile al trattamento digitale: è questo, infatti, un adempimento richiesto dal Registro delle Imprese gestito dalle Camere di Commercio in esecuzione dell'art. 5, comma 4, del D.P.C.M. n. 304 del 10 dicembre 2008.

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 è stato approvato dall'organo di amministrazione e risulta costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario, dalla nota integrativa e dalla relazione sulla gestione.

Tali documenti sono stati consegnati al Collegio Sindacale in tempo utile affinché siano depositati presso la sede della Società corredati dalla presente relazione, e ciò indipendentemente dal termine previsto dall'art. 2429, comma 1, c.c.

È stato, quindi, esaminato il progetto di bilancio, in merito al quale sono fornite ancora le seguenti ulteriori informazioni:

- i criteri di valutazione delle poste dell'attivo e del passivo soggette a tale necessità inderogabile sono stati controllati e non sono risultati sostanzialmente diversi da quelli adottati negli esercizi precedenti, conformi al disposto dell'art. 2426 c.c.;
- è stata posta attenzione all'impostazione data al progetto di bilancio, sulla sua generale conformità alla legge per quello che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non si hanno osservazioni che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- l'organo di amministrazione, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi

- dell'art. 2423, comma 4, c.c.;
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui si è avuta conoscenza a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del Collegio Sindacale e a tale riguardo non vengono evidenziate ulteriori osservazioni;
- non risultano contabilizzati costi di impianto ed ampliamento né costi di sviluppo; il Collegio Sindacale rileva l'avvenuta capitalizzazione di costi per manutenzioni straordinarie del patrimonio immobiliare per Euro 177.510,06 che risultano avere effetto incrementativo del valore dei singoli assets;
- ai sensi dell'art. 2426, n. 6, c.c. il Collegio Sindacale ha preso atto che non esiste alcun valore di avviamento iscritto nell'attivo dello stato patrimoniale;
- è stata verificata la correttezza delle informazioni contenute nella nota integrativa per quanto attiene l'assenza di posizioni finanziarie e monetarie attive e passive sorte originariamente in valute diverse dall'euro;
- Prendiamo atto che In data 29/10/2024, il Consiglio di Amministrazione della società ha deliberato di aderire al regime di concordato preventivo biennale, come previsto dal D.Lgs. n. 13/2024 e successive modificazioni e integrazioni. Tale decisione è stata assunta dagli Amministratori allo scopo di ottimizzare la gestione fiscale della società, garantendo una maggiore certezza sulle imposte dovute per gli esercizi 2024 e 2025, in sostanziale continuità rispetto ai carichi fiscali pregressi e senza scostamento significativo. Gli effetti dell'adesione al concordato sono stati adeguatamente riflessi nel progetto di bilancio redatto dagli Amministratori, con particolare riguardo alle poste fiscali.
- non risultano in essere strumenti finanziari derivati e non vi sono immobilizzazioni finanziarie iscritte ad un valore superiore al loro fair value;
- il sistema dei "conti d'ordine e garanzie rilasciate" risulta esaurientemente illustrato nell'ambito della nota integrativa;
- in merito alla proposta dell'organo di amministrazione circa la destinazione del risultato netto di esercizio esposta in chiusura della relazione sulla gestione, il Collegio Sindacale non ha nulla da osservare, facendo peraltro notare che la decisione in merito spetta all'assemblea dei Soci.

#### Risultato dell'esercizio sociale

Il risultato netto accertato dall'organo di amministrazione relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, come anche evidente dalla lettura del bilancio, risulta essere positivo per Euro 2.614,52.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

In adempimento dei doveri di informativa di cui all'articolo 2545 del Codice Civile si precisa inoltre che, per l'esercizio chiuso al 31/12/2024, lo scopo mutualistico è stato perseguito dalla Società accordando garanzie sussidiarie a favore di Banca Monte dei Paschi di Siena Spa per sovvenzioni monetarie a rimborso rateale per totali Euro 28.290.500,00 ed erogando direttamente n. 373 anticipazioni (prestiti rateali non onerosi) per finanziare spese sanitarie e altre tipologie di spese del nucleo familiare dei singoli Soci per totali Euro 758.375,00; sono stati inoltre erogati sussidi ai Soci ex art 2 Statuto, di competenza esercizio 2024, per Euro 100.750,00, sussidi "una tantum" per euro 6.700,00. Per l'accesso da parte dei Soci alle iniziative sopra menzionate, sono stati adottati criteri obiettivi basati essenzialmente sui documenti ufficiali della Società (Statuto, Regolamento, delibere Cda, circolari interne a carattere normativo). Precisiamo che nel corso del 2024 sono stati ammessi n.226 nuovi Soci a fronte di n.480 Soci cessati; il numero dei soci al 31/12/2024 era pari a 26.024 unità (26.276 al 31/12/2023).

In adempimento dei doveri di informativa di cui all'articolo 2513 del Codice Civile, si rileva che la Società risulta iscritta nella sezione delle "COOPERATIVE DIVERSE da quelle a mutualità prevalente" dell'Albo Società Cooperative del Registro Imprese di Siena, al nr. A138633; abbiamo verificato che i ricavi dalle vendite dei beni e dalle prestazioni di servizi verso i Soci, iscritti nel bilancio della Società al 31/12/2024 sono pari al 41,84% dei ricavi ex macro-classe A1 di conto economico e pertanto inferiori al cinquanta per cento del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni ai sensi dell'articolo 2425, primo comma, punto A1; rileviamo inoltre che lo Statuto della Società non è mai stato adeguato ai nuovi termini prescritti dalla normativa vigente per il settore delle cooperative a mutualità prevalente; precisiamo a tale riguardo che nel verbale ispettivo del 17/01/2024 redatto dall'ispettore Mise nell'ambito delle ordinarie attività di verifica biennale del settore cooperativistico risulta indicato, a prescindere dalle risultanze numeriche di bilancio, che "il sodalizio è a mutualità non prevalente in quanto nello Statuto non sono presenti le condizioni di cui all'art.2514 c.c.".

Precisiamo che la Società nel corso del 2024 (così come per gli anni precedenti) non ha fruito di alcuna agevolazione fiscale emanata per il settore cooperativistico, incluso quelle relative alle imposte dirette sul reddito; l'Ires e l'Irap, infatti, sono state calcolate e contabilizzate applicando la normativa genericamente

prevista per le società di capitali, senza fruire di alcuna agevolazione.

**B3) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio Sindacale propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, così come redatto dagli Amministratori.

Il Collegio Sindacale concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

Siena, 28 marzo 2025

IL COLLEGIO SINDACALE

ALESSANDRO MALFATTI  
(Presidente Collegio Sindacale)

ANDREA SITA'  
(Sindaco Effettivo)

CLAUDIA SCAPIGLIATI  
(Sindaco Effettivo)

## SOCI DECEDUTI CESSATI NEL 2024

COGNOME	NOME	NUMERO TESSERA
ALIBERTI	ANTONIO	9825
AMIRANTE	BRUNO	4417
ANCORA	MARIA RAFFAELLA	20080
ANDREOLI	CARLO ALBERTO	32379
ANGELI	SERGIO	3216
ANICHINI	FABRIZIO MAURO	10843
APOLITO	LANFRANCO	12102
BACCELLI	ALBERTO	8431
BALLI	MARINA	10852
BAMBINI	PIERO	4724
BARBIERI	MARIA TILDE	32058
BARISON	LINO	8849
BARTALUCCI	GIOVANNA	14831
BATTINELLI	DARIO	17061
BELLI	SANDRO	13936
BENUCCI	GIULIANO	2517
BERGAMO	ROBERTO	4345
BERTI	PASQUALE	7121
BETTI	FEDERICO	13523
BOCCI	GUIDO	3803
BOCCIERI	ROSA	11390
BONINI	ENRICO	17067
BONUCCI	GASTONE	3184
BORGHI	MAURIZIO	7312
BOZZI	BONIZIO	4505
BOZZINI	ROBERTO	8354
BRACCIALI	ALDO	3420
BRANDOLI	GIANCARLO	4859
BRUNI	ELVIO	10096
BUONOMO	FRANCESCO	2192
CALDESI	MARIO	22917
CAMPANILE	FLAVIA	23956
CANESSA	ANTONIO	10494
CANNONE	SALVATORE	13325
CAPARROTTI	DOMENICO	3753
CAPONE	LINO	24394
CAROSI	RITA	3242
CARUCCI	SILVANA	15608
CASELLA	GIUSEPPE	21981
CASTELLI	CARLO	7317
CAZZATO	SALVATORE	20195
CIAMPOLI	ANNA MARIA	6835
CIARDI	LINA	4636
CINCINELLI	LUCIANO	4992

<b>COGNOME</b>	<b>NOME</b>	<b>NUMERO TESSERA</b>
CIOFFI	LUIGI	15420
CIONETTI	PAOLO	6081
CIRRI	ALESSANDRO	5120
COMELLINI	RICCARDO	2581
CONSOLO	CRISTINA	14214
CONTE	AMALIA	35485
CORARELLI	AURELIO	25091
CORBELLI	PATRIZIO	29056
CORSICO	GIACOMO	34570
DE MISERI	GIOVANNI	2969
DEL PORRO	GIORGIO	5444
DELL ACQUA	ANTONIO	34906
DI MARIA	CLAUDIO	30078
DONATI	MARINO	5298
DONDOLINI	ROSANNA	10962
DUCCI	FABIO	25152
FABIANI	ROCCO	25999
FALLERI	ADA	14066
FALORNI	LUCIANO	3430
FAVATA	CROCIFISSA	6855
FERI	SILVANO	6302
FIORAI	MARIA PAOLA	4263
FRIANI	MAURO	3387
GALGANI	ADRIANO	7408
GALLETTA	CARLO	11028
GALLETTI	GIUSEPPE	15166
GARGALINI	SAURO	4484
GASPERINI	MUZIO	32235
GIALLI	MAURO	11375
GIORDANO	GIORGIO	11030
GIORDANO	FAUSTO	31527
GIORGI	PIETRO GIUSEPPE	29228
GIUSTI	MARCO	3278
GORELLI	FAUSTO	11253
GORLA	PIERCARLO	26101
GRANAI	ROBERTO	12700
GRECO	ABRAMO GIAN MARCO	21030
GUELFI	MARIAROSA	5318
GUERRINI	GIANCARLO	3500
GUIDARELLI	FRANCESCO	9408
INFERRERA	PAOLO	15998
INSALACO	MICHELE	15200
LABARILE	LUIGI	31534
LAZZERI	GIANCARLO	2045
LENCIONI	GIOVANNI	3502
LENZI	DILVO	5991
LO IACONO	MARIO	13357
LOMBARDI	PIERO	3102

<b>COGNOME</b>	<b>NOME</b>	<b>NUMERO TESSERA</b>
LUCCI	FERNANDA	3701
MAFFEI	MARIO	5555
MALAVOLTI	FIRENZO	1769
MANGANELLI	LUCIANO	6251
MARCHESINI	MANUELA	34702
MARTINA	VITO FRANCESCO	27362
MARTINES	ANGELO	26198
MARUCCHI	MARIO	4307
MASI	ANTONELLA	12708
MENCARELLI	FRANCO	10262
MERLI	ELIO	2938
MIGLIORINI	LUIGI	11416
MILANO	PIER ANDREA	29368
MINNI	VITTORIO	3311
MORRA	GENNARO	11086
MOSCATELLI	LUIGI	6911
MOSCONI	PAOLO	7138
MUGNAI	ALESSANDRO	29392
MUGNAI	NEREO	2980
MURANO	DONATO	14272
NENCINI	NEDO GIUSEPPE	17838
NICCOLETTI	NORBERTO	7200
NOCIONI	MANLIO	3397
NOTARO	ANNA MARIA	13826
OBISO	CLAUDIO	16934
OPPEDISANO	GIUSEPPE	11049
OTTANELLI	ILIANO	9904
PACE	LUCIO	6009
PAPOTTI	GIORGIO	6180
PARRI	PIER GIORGIO	3453
PASTORELLI	GIANCARLO	2707
PATERMO	VINCENZO	15290
PATRUNO	GIUSEPPE	6632
PENNESI	MARIA ASSUNTA	3585
PEPI	MARIO	11211
PERAZZOLO	GIANCARLO	8274
PERINELLI	ANNA	24160
PERUZZI	SERGIO	2400
PESCINI	LEONARDO	6752
PETTORINO	RENATO	30369
PIERINI	LELIA	8549
PIETRA CAPRINA	GIOVANNI	3878
PISANI	ROBERTO	3527
PISANI	FERDINANDO	3027
POGGI	ALFREDO	2311
POLI	RITA	3288
POSTICCI	RENZO	5392
PRATESI	ROBERTO	4568

<b>COGNOME</b>	<b>NOME</b>	<b>NUMERO TESSERA</b>
QUADARELLA	GIUSEPPE	4693
RAFFAELLI	ROBERTO	3458
RAMAZZOTTO	DANIELA	17001
RANUZZI	ELIO	7215
REPOSSI	GABRIELA	31157
RICCUCCI	LUCIA IN LENZI	7929
ROSSI	GIULIANO	28554
ROSSI	FILIBERTO LUIGI	10036
ROSSI	GIULIANO	2022
ROSSI	MARCELLO	3032
ROSSI	FILIBERTO LUIGI	10036
ROVATI	LUIGI	7611
RUSTICI	MARCELLA	6759
SABATO	AMELIA	35775
SACCHI	MIRANDA	2800
SANGUIGNI	FRANCO	14140
SANTINI	ALDO	4757
SANTORI	DARIO	1224
SCLAVI	PAOLO	4916
SIGNORINI	LUCIA	11278
SODDU	ERIO	8669
SOLIDORO	ANTONIO	33153
SORBI	BRUNO	3463
SORMANI	GIANLUIGI	10937
SPINICCI	SILVANA	4036
STADERINI	ALESSANDRO	13140
STANZIONE	LUIGI	6448
STRAMBI	FRANCO	5626
TADDEI	MARIA	10832
TAFURI	GERARDO	6204
TALLURI	LUCIA	2926
TENUCCI	ADRIO	3841
TILLI	FRANCESCO	17192
TRAVOSTINI	GIORGIO	17315
TURILLAZZI	ARTURO	3796
VANTAGGI	LANFRANCO	1917
VEGNI	PAOLA	7231
VIGNI	GINA FRANCO	6645
VURRO	MARIA	3685
ZACCHEI	LORENZO	7302



**CASSA DI  
MUTUA ASSISTENZA**

fra il Personale del Monte dei Paschi di Siena

Piazza Gramsci, 2 - 53100 Siena (SI)

Tel. 0577 294508 (centr. 294111) - Fax 0577 295960

[cassamutua@mps.it](mailto:cassamutua@mps.it) - [cassamutuamps@postacert.gruppo.mps.it](mailto:cassamutuamps@postacert.gruppo.mps.it)  
[www.cassamutuamps.it](http://www.cassamutuamps.it)