



Roma : 27/04/2026

Evidenza N. 03/2026
Rif. : 15/005-32

Al Consiglio di Amministrazione dell'Associazione Mutua Interna
e p.c. al Presidente della Società di Mutuo Soccorso A. Gemelli

Spettabile
Associazione Mutua Interna
Agostino Gemelli
Largo Francesco Vito 1
00168 Roma (RM)

Oggetto: Incarico professionale di revisione giuridico-amministrativa della Società di Mutuo Soccorso A. Gemelli ad interim e assistenza professionale Associazione Mutua Interna A. Gemelli

Il presente documento, per gli argomenti trattati e le valutazioni esposte, così come per le cifre enunciate ha valenza di certificazione asseverata ai sensi e per gli effetti del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000 (Art. 47, 75 e 76).

Si pone il quesito di rappresentare in uno schema di bilancio le diverse poste finanziarie riferite alla gestione dell'Associazione Mutua Interna A. Gemelli - CF 96634350589 - con sede in Roma a Largo Francesco Vito 1, rappresentata legalmente dal Presidente, pro tempore in carica, dal Sig. Gianluca Doddi, nato a Roma 01/10/1972 CF DDDGLC72R01H501Y, domiciliato per la carica presso la sede legale dell'Associazione.

Il quesito posto è stato rettificato interpretativamente come la ricognizione delle operazioni contabili e finanziarie eseguite dagli associati gestiti dall'Associazione, dal 01/01/2025 al 31/12/2025, sebbene l'Associazione abbia preso vita giuridica in data 25/07/2025, con atto Notar Voccia Rep.2500 - Racc. 9299; infatti la gestione degli associati nel periodo dal 01/01/2025 al 26/07/2025 è risultata in carico alla Società di Mutuo Soccorso A. Gemelli, ma in forza del contratto di reciproci intenti sottoscritto ed accettato dalle parti e ratificato dal Verbale del Consiglio Direttivo in data 10/02/2026, i dati riportati nel presente documento sono stati collazionati tra loro comprendendovi quelli registrati sotto la gestione dell'Associazione Mutua Interna A. Gemelli nel periodo dal 27/07/2025 al 31/12/2025, così da produrre un elaborato omni comprensivo di tutte le attività contabili e finanziarie eseguite nell'esercizio 2025, al fine di renderli comprensibili e paragonabili con quelli di chiusura dell'esercizio 2024.

Eseguita la raccolta delle diverse partite contabili è risultato quanto segue:

PASSIVO			ATTIVO		
Voce	Descrizione	Importi	Voce	Descrizione	Importi
1	VERSAMENTI PURI	12.262.650,78	8	PRESTITI ORDINARI	12.591.090,69
2	QUOTE VERSATE 2025	949.100,00	9	PRESTITI CONVENZIONI	435.979,43
3	RIVALUTAZIONI ANTE 2016	1.168.726,00	10	LIQUIDITÀ BANCHE	213.635,40
4	RIVALUTAZIONI POST 2016	565.179,11	11	CREDITI LEGALE	1.149.357,45
5	CREDITI POSIZIONI A RESIDUI	70.665,00	12	DEBITI POSIZIONI A RESIDUI	17.218,27
6	IMPOSTE PENDENTI	-303.868,76	13	IMPOSTE PENDENTI	303.868,76
7	ALTRE PARTITE	-1.302,13			0,00
PASSIVO AL 31/12/2025		14.711.150,00	ATTIVO AL 31/12/2025		14.711.150,00



PASSIVO

Al PASSIVO si registrano i debiti che l'Associazione, di seguito denominata anche "Ente", ha nei confronti degli associati. In effetti non è giuridicamente così, perché gli associati hanno e mantengono la titolarità dei beni, cioè i valori sono e restano sempre degli associati, ma vengono solo gestiti, cioè movimentati dall'Associazione. Val la pena ricordare che gli associati mensilmente versano nel loro conto personale, che però è gestito dall'Associazione come un "Fondo Patrimoniale Comune", assimilabile a quanto previsto dalle norme civilistiche per i contratti di rete. Questo consente di godere di diversi benefici, sia di natura fiscale perché vengono applicate aliquote fisse e non proporzionali, sia di natura giuridico amministrativa perché i conferimenti, gli esborsi, le restituzioni di capitali, non necessitano di registrazioni notarili. Tutto ciò premesso dall'esame delle partite contabili si è verificato che gli associati iscritti hanno eseguito versamenti cumulativi per quote di accantonamento pari ad Euro 949.100,00. Detta cifra, a cura dell'Amministrazione contabile, è stata caricata testa per testa, nelle posizioni personali degli associati stessi, cumulandosi a fine anno per l'importo di Euro 13.211.750,78, ossia Euro 12.262.650,78, quali versamenti puri rilevanti nell'anno precedente, sommati ad Euro 949.100,00. Si ricorda che si definiscono "versamenti puri" le cifre versate nel tempo da ogni associato, attraverso trattenuta in busta paga o altro strumento di pagamento equivalente. Viceversa le rivalutazioni storiche, riconosciute negli anni ad ogni associato per compensarlo della svalutazione monetaria e finanziaria e dell'erosione inflattiva, si suddividono in due diversi compartimenti. Il primo è quello costituito dalle cifra capitalizzate nel tempo fino al 31/12/2015, mentre il secondo comparto si riferisce alle rivalutazioni dal 2016 al 2024. Il primo deve ancora scontare l'imposta sostitutiva del 26%, mentre il secondo è già nettato dell'imposta. Il valore dell'imposta pendente che dovrà essere trattenuta al momento del pagamento dell'importo, per esempio in caso di liquidazione dell'associato, ha valore complessivo pari ad Euro 303.868,76, sebbene vada poi contabilizzata caso per caso in capo ai singoli associati contribuenti. Nella voce "Crediti Residui" si riporta la somma di crediti da esigere da associati che non hanno più eseguito versamenti, cioè associati che non risultano più dipendenti della Fondazione A. Gemelli o dell'Università Cattolica, e che non sono più rintracciabili. Sono state riportati al passivo Euro 70.665,00, costituiti da tesoretti o crediti degli associati non reclamati. Si registra anche l'importo di Euro 1.302,13 che rappresenta la somma di cifre che alcuni associati devono ancora restituire per compensazioni debitorie, quali ad esempio precedenti rate insolute, o differenze su prestiti revocati o in deroga. Dunque la



somma algebrica delle cifre riportate nella tabella e nella colonna Passivo ammonta ad Euro 14.711.150,00, cioè il totale del Passivo al 31/12/2025.

ATTIVO

All'ATTIVO si registrano i crediti che l'Associazione ha nei confronti degli associati, a fronte di prestiti e/o convenzioni erogati in loro favore. Per ragioni tecniche, diversamente da quanto praticato nelle precedenti storiche relazioni, sono riportati i valori dei capitali residui in ammortamento da rimborsare, suddivisi tra prestiti e convenzioni. Il totale complessivo dei crediti finanziari ammonta ad Euro 13.027.070,12.

Nella citata tabella si riporta alla voce "Crediti Residui" l'importo di Euro 17.218,27. Tale cifra è il corrispettivo in contro partita di quanto detto sopra per i "Debiti Residui". Naturalmente si riferisce a prestiti insoluti per posizioni di associati non più rintracciabili. Si precisa che queste partite saranno così emarginate per la durata di cinque anni dalla data dell'ultimo movimento registrato, dopodiché saranno compensate ed incamerate dall'Associazione in conto "Ricavi" per l'esercizio di competenza come sopravvenienze attive o passive. Come noto, in quanto già ampiamente argomentato nelle precedenti relazioni di bilancio, ossia quelle dal 2016 ad oggi, risultano pendenti Euro 1.149.357,45 per vertenze legali contro i precedenti amministratori. In questa cifra sono però compresi Euro 129.808,58 quali crediti a legale sorti dopo il 2016, per diverse posizioni individuali, alcune delle quali sono a rientro programmato, cioè versando periodicamente, in genere mensilmente, a deconto del debito iniziale. Altre invece a recupero per pignoramenti eseguiti sulle pensioni o su conti correnti intestati al debitore. Di questo particolare elenco è disponibile il dettaglio negli allegati al fascicolo di presentazione del bilancio 2025.

Alla chiusura dell'esercizio 2025 si registra una liquidità, quale somma dei diversi saldi di chiusura annuale rilevata sui conti correnti bancari intestati all'Ente, pari ad Euro 517.504,16 di cui Euro 303.868,76 riservati a compenso delle imposte al 26% pendenti sulle rivalutazioni riconosciute agli associati ante 2016.

Pertanto il totale delle diverse voci all'Attivo è pari ad Euro 14.711.150,00

Conto Economico

Al Conto Economico sono stati registrate ed accorpate, come sopra specificato, le diverse partite per costi ed esborsi eseguiti dall'Ente e i relativi ricavi per la gestione ordinaria dell'Associazione, così che è stato possibile produrre la sotto riportata tabella:



COSTI			RICAVI		
Voce	Descrizione	Importi	Voce	Descrizione	Importi
1	COSTI AMMINISTRAZIONE	36.600,00	10	INTERESSI 2025	378.031,11
2	COSTI GESTIONE	51.036,00	11	COMMISSIONI GESTIONE	6.105,68
3	COSTI PROFESSIONALI	67.176,47	12	QUOTE ASSOCIATIVE	10.205,00
4	MORTIS-CAUSA	85.918,90	13	INTERESSI BANCARI	1.496,97
5	RIMBORSI AGLI ASSOCIATI	75.713,14	14	RESIDUI SCADUTI PRESCRITTI	5.421,60
6	RIMBORSI MALATTIE	3.367,24			
7	COSTI BANCARI	1.482,70			
8	BOLLI PAGATI	627,95			
9	COSTI IMMOBILI	59.847,24			
TOTALE COSTI 31/12/2025		381.769,64	TOTALE RICAVI 31/12/2025		401.260,36
AVANZO DI ESERCIZIO		19.490,72			

Costi

Sono stati imputati costi per erogazioni in favore degli associati per complessivi Euro 164.999,28, suddivisi in Euro 85.918,90 per sovvenzioni "MortisCausa", Euro 75.713,14 per "Rimborsi" oneri personali e Euro 3.367,24 per sussidi a reintegro "Malattie" lunghe.

Nei costi di "Gestione" sono stati rilevati Euro 51.036,00, in leggero incremento rispetto ai cinquantacinquemilasettecento euro dell'esercizio precedente, che rappresentano gli esborsi effettuati esclusivamente in favore degli associati che hanno svolto attività di collaborazione in seno agli uffici interni dell'Ente. Sono stati rimborsati a 15 nominativi, il cui dettaglio è disponibile negli allegati tecnici alla presente dichiarazione, per un importo medio mensile pro capite di Euro 283,00 a fronte di 2 ore lavorative giornaliere saltuarie. La remunerazione, sotto forma di ristoro per il danno subito dall'associato nell'aver dovuto rinunciare al lavoro straordinario presso il datore di lavoro, è fissato ad Euro 17,00. Si ricorda che a norma di Regolamento l'accesso agli uffici interni dell'Ente è aperto a tutti i richiedenti, previa presentazione di domanda all'Amministrazione dell'Associazione.

Alla voce costi Amministrazione risultano Euro 36.600,00, importo uguale a quello rilevato negli esercizi precedenti ed erogato in favore della Società esterna che cura la gestione tecnica, contabile ed amministrativa dell'Associazione.

Per le attività di natura fiscale, notarile, legale e/o per servizi resi all'Associazione sono state pagate parcelle e fatture per complessivi Euro 67.176,47, in riduzione rispetto agli oltre ottantamila euro dell'esercizio precedente.

Non meritano particolare nota di rilievo i costi bancari, comunque in forte riduzione rispetto ai tremilaottocento euro dell'esercizio precedente, e i bolli pagati, inerenti ai servizi bancari, ossia alla operatività dei conti correnti bancari intestati all'Associazione.



Infine alla voce costi “Immobili” si registrano Euro 59.847,24, ma questo importo deve ritenersi anomalo, in quanto frutto della citata fusione delle gestioni in parte a carico della Società di Mutuo Soccorso e in parte dell’Associazione Mutua Interna, la quale comunque è tenuta a sostenere gli oneri immobiliari in quanto è l’unico ente che ha ricavi propri. Per essere precisi quindi nella cifra esposta vi sono, in forma omni comprensiva, sia i costi di ordinaria manutenzione degli immobili che i costi per straordinaria manutenzione, ampliamento o ristrutturazione. Quindi riteniamo che solo dal prossimo esercizio sarà possibile separare nettamente le due voci tecniche, così che sia anche possibile verificare che avvenga correttamente la compensazione dei costi di gestione ordinaria, cioè la conduzione delle case messe a disposizione dei soci ai fini turistici, con i ricavi, sotto forma di rimborso pagato dagli associati che hanno avuto il possesso dell’immobile di riferimento. Sul tema si consiglia di consultare il patto di intenti tra i due enti stipulato in data 10/02/2026. Il patto disciplina contabilmente i flussi economici per la gestione degli immobili e delle quote associative.

Ricavi

Sono stati imputati a “Ricavi” per interessi rivenienti da prestiti e anticipazioni in ammortamento Euro 378.031,11, in leggera diminuzione rispetto all’esercizio precedente in cui si rilevavano euro quattrocentounomilatrecentoventitre. Tale dato è tecnicamente giustificato per quanto accaduto nell’esercizio in esame, ossia riferito alla doppia gestione che ha causato un rallentamento delle erogazioni dei prestiti e una flessione del montante complessivo in ammortamento. Per effetto della netta cesura delle attività, tra la Società di Mutuo Soccorso e la neo nata Associazione, alla data del 27/7/2026 non si è potuto regolarmente operare nel mese di Agosto 2026 e quindi il normale flusso rotativo ha generato una diminuzione anche degli interessi raccolti.

In aumento invece i ricavi per “Commissioni” di gestione, ora raccolte in modo più preciso e puntuale grazie agli aggiornamenti informatici introdotti dall’Amministrazione. Nell’importo registrato per Euro 6.105,68, vi sono anche le penali raccolte per le posizioni trasferite al Legale per il recupero dei crediti vantati dall’Associazione. Stabili invece le quote associative raccolte, per Euro 10.205,00, che sono indicate in funzione degli oltre duemila associati iscritti; tenuto conto che ogni associato versa Euro 5,00 annui a fondo perduto, in favore dell’Ente, anzi dei due enti, giacché, come sopra ricordato, nel patto di intenti è precisato come saranno distribuiti in futuro i ricavi riferiti all’incasso delle quote associative incassate, anche per conto della Società di Mutuo Soccorso, dall’Associazione Mutua Interna.

Infine a “Residui” scaduti o prescritti si registrano Euro 5.421,60 e rappresentano cifre incamerate dall’Associazione in quanto non più reclamabili dall’originario beneficiario.



Pertanto a chiusura di esercizio si registra un avanzo positivo di Euro 19.490,72.
Tanto si doveva per il mandato conferito.

[Handwritten signature]
Euro Solution Service Group
Via Attilio Brunialti 60 - 00163 Roma (RM)
Tel. e Fax : 0666235257 - Mail betasaspl@gmail.com