

HYGEIA MUTUA SANITARIA SOCIETA ' DI MUTUO SOCCORSO

Sede legale: VIA NAZIONALE N. 60 ROMA (RM)

Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI ROMA

C.F. e numero iscrizione: 97174250585

Iscritta al R.E.A. n. RM 934845

Capitale Sociale sottoscritto € 309,87 Interamente versato

Relazione sulla gestione

Bilancio Abbreviato al 31/12/2023

Signori Soci, nella nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2023; 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

La società di mutuo soccorso nel corso dell'esercizio in rassegna ha notevolmente incrementato il numero dei soci, in particolare a fine anno 2023 potevamo contare su 37.478..

Fatti di particolare rilievo

La Mutua si è dotata di una piattaforma gestionale in grado di facilitare il calcolo dei ratei di premio nonché di svolgere attività statistiche avanzate sulla base associativa.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello stato patrimoniale.

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	1.337.737	94,51 %	789.613	99,91 %	548.124	69,42 %
Liquidità immediate	762.974	53,91 %	586.950	74,27 %	176.024	29,99 %
Disponibilità liquide	762.974	53,91 %	586.950	74,27 %	176.024	29,99 %
Liquidità differite	574.763	40,61 %	202.663	25,64 %	372.100	183,61 %
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	574.763	40,61 %	202.663	25,64 %	372.100	183,61 %
IMMOBILIZZAZIONI	77.641	5,49 %	691	0,09 %	76.950	11.136,03 %
Immobilizzazioni immateriali	77.641	5,49 %	691	0,09 %	76.950	11.136,03 %
TOTALE IMPIEGHI	1.415.378	100,00 %	790.304	100,00 %	625.074	79,09 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	1.258.526	88,92 %	685.576	86,75 %	572.950	83,57 %
Passività correnti	1.242.946	87,82 %	673.952	85,28 %	568.994	84,43 %
Debiti a breve termine	1.180.042	83,37 %	614.897	77,81 %	565.145	91,91 %
Ratei e risconti passivi	62.904	4,44 %	59.055	7,47 %	3.849	6,52 %
Passività consolidate	15.580	1,10 %	11.624	1,47 %	3.956	34,03 %
TFR	15.580	1,10 %	11.624	1,47 %	3.956	34,03 %
CAPITALE PROPRIO	156.852	11,08 %	104.728	13,25 %	52.124	49,77 %
Capitale sociale	310	0,02 %	310	0,04 %		
Riserve	104.419	7,38 %	61.229	7,75 %	43.190	70,54 %
Utile (perdita) dell'esercizio	52.123	3,68 %	43.189	5,46 %	8.934	20,69 %
TOTALE FONTI	1.415.378	100,00 %	790.304	100,00 %	625.074	79,09 %

Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

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

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	202,02 %	15.156,01 %	(98,67) %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Indice di indebitamento			
= [TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto] / A) Patrimonio netto	8,02	6,55	22,44 %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	11,08 %	13,25 %	(16,38) %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
Indice di disponibilità			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.1) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	107,63 %	117,16 %	(8,13) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (includendo quindi il magazzino)			
Indice di tesoreria primario			
= [A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti] / [D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti]	107,63 %	117,16 %	(8,13) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità			

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

Situazione economica

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

Conto Economico

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.068.677	100,00 %	2.095.480	100,00 %	(26.803)	(1,28) %
- Consumi di materie prime	9				9	
- Spese generali	1.931.743	93,38 %	1.969.515	93,99 %	(37.772)	(1,92) %
VALORE AGGIUNTO	136.925	6,62 %	125.965	6,01 %	10.960	8,70 %
- Altri ricavi	5.462	0,26 %	72.719	3,47 %	(67.257)	(92,49) %
- Costo del personale	77.501	3,75 %	74.350	3,55 %	3.151	4,24 %
- Accantonamenti						
MARGINE OPERATIVO LORDO	53.962	2,61 %	(21.104)	(1,01) %	75.066	355,70 %
- Ammortamenti e svalutazioni	3.326	0,16 %	691	0,03 %	2.635	381,33 %
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	50.636	2,45 %	(21.795)	(1,04) %	72.431	332,33 %
+ Altri ricavi	5.462	0,26 %	72.719	3,47 %	(67.257)	(92,49) %
- Oneri diversi di gestione	188	0,01 %	2.925	0,14 %	(2.737)	(93,57) %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	55.910	2,70 %	47.999	2,29 %	7.911	16,48 %
+ Proventi finanziari	174	0,01 %			174	
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	56.084	2,71 %	47.999	2,29 %	8.085	16,84 %
+ Oneri finanziari			(17)		17	100,00 %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	56.084	2,71 %	47.982	2,29 %	8.102	16,89 %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie						
+ Quota ex area straordinaria	(343)	(0,02) %	(1.327)	(0,06) %	984	74,15 %
REDDITO ANTE IMPOSTE	55.741	2,69 %	46.655	2,23 %	9.086	19,47 %

Voce	Esercizio 2023	%	Esercizio 2022	%	Variaz. assolute	Variaz. %
- Imposte sul reddito dell'esercizio	3.618	0,17 %	3.466	0,17 %	152	4,39 %
REDDITO NETTO	52.123	2,52 %	43.189	2,06 %	8.934	20,69 %

Principali indicatori della situazione economica

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

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
R.O.E.			
= 21) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	33,23 %	41,24 %	(19,42) %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
R.O.I.			
= [[A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria)] - [B) Costi della produzione (quota ordinaria) - B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria) - B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria)] - [B.10) Ammortamenti e svalutazioni (quota ordinaria)]] / TOT. ATTIVO	3,58 %	(2,76) %	229,71 %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
R.O.S.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	2,71 %	2,37 %	14,35 %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
R.O.A.			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria)] / TOT. ATTIVO	3,95 %	6,07 %	(34,93) %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
E.B.I.T. NORMALIZZATO			
= [A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni	56.084,00	47.999,00	16,84 %

INDICE	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Variazioni %
(quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17-bis) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (quota ordinaria)]			
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
E.B.I.T. INTEGRALE			
= [A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17-bis) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	55.741,00	46.672,00	19,43 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

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.

Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2428, comma 1 del codice civile si attesta che la mutua, pur il perdurare della guerra in Ucraina e lo scoppio del conflitto Israele e Palestina, non è esposta a particolari rischi e/o incertezze.

Informazioni sulla gestione del personale

Non si segnalano informazioni di rilievo in merito alla gestione del personale.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato dall'art. 2428, comma 3, punto 1 del codice civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

Evoluzione prevedibile della gestione

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato dall'art. 2428, comma 3, punto 6 del codice civile, si segnala che i risultati dei primi mesi dell'esercizio in corso danno segnali di prospettive positive rispetto all'andamento registrato durante l'esercizio appena chiuso, come peraltro confermato dall'aumento degli assicurati.

In relazione al conflitto tra la Russia e l'Ucraina, si precisa che la società non opera né sul mercato russo né in quello ucraino, non subisce quindi conseguenze dirette dal conflitto se non, come tutti, gli effetti dell'aumento dei costi delle materie prime tra cui anche l'energia e il gas. La Società si è adoperata per mitigarli nel limite del possibile.

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 dall'art. 2428, comma 3, punto 6-bis del codice civile, si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di gestione del rischio finanziario, in quanto ritenuto non rilevante nella sua manifestazione in riferimento alla nostra realtà aziendale.

Conclusioni

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella nota integrativa, Vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 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.

Roma 21, marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente.