



Codice Fiscale n. 94152270487

## BILANCIO AL 31.12.2019

### Relazione di gestione e di missione

Signori Soci,

unitamente al Consiglio di Amministrazione, al comitato dei sindaci ed ai collaboratori della mutua, porgo a tutti i Soci un affettuoso saluto e un caloroso ringraziamento per la partecipazione attiva al nostro sodalizio ed in particolare sono grato a coloro che, tramite il conferimento di delega al Rappresentante Designato, consentono il regolare svolgimento dell'Assemblea ordinaria durante l'emergenza sanitaria che ha colpito l'intera comunità mondiale.

Infatti, in ragione dell'emergenza epidemiologica da "COVID-19", tutt'ora in corso, e dei conseguenti provvedimenti normativi di ogni ordine e grado, il Consiglio di Amministrazione della Mutua ha deliberato – ai fini del prioritario rispetto dei fondamentali principi di tutela della salute dei Soci – di avvalersi della facoltà, stabilita dall'art. 106 del D.L. 17 marzo 2020, n. 18, convertito nella L. 24 aprile 2020, n. 27, di prevedere che **l'Assemblea si tenga senza la presenza fisica dei Soci**, e quindi **esclusivamente tramite il conferimento di delega** e relative istruzioni di voto al Rappresentante Designato.

La Relazione di Missione che segue, redatta in ossequio delle linee guida emanate dall'Agenzia per il terzo settore presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali, è il documento che accompagna il bilancio in cui gli Amministratori espongono e commentano le attività svolte nell'esercizio, oltreché le prospettive sociali. Esso è pertanto concepito al fine di garantire un'adeguata rendicontazione sull'operato dell'ente e sui risultati da essa ottenuti, con una particolare focalizzazione sul perseguimento della missione istituzionale e le prospettive di continuità.

Il documento fornisce informazioni rispetto a tre ambiti principali: **identità e missione dell'ente**; **attività "istituzionali"**, volte al perseguimento diretto della missione; **attività "strumentali"**, rispetto al perseguimento della missione istituzionale (attività di promozione istituzionale).

Per ciascuno degli ambiti sopra menzionati si è proceduto a una dettagliata rendicontazione in relazione alle attuali dimensioni del sodalizio.

La presente relazione si completa con l'allegata nota integrativa, che riteniamo necessaria al fine di poter presentare i dati contabili con maggiore chiarezza e trasparenza.

#### 1. Introduzione

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

Premesso quanto sopra, possiamo affermare che la mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono alla base del nostro patto sociale. Il legame fra i soci ed i soci con l'associazione ci consentono di poter soddisfare un aiuto reciproco al verificarsi di ipotizzati bisogni.

In questa direzione ed attraverso il nostro attaccamento al territorio, vogliamo essere testimoni di un contributo alla comunità e alla convivenza civile, rappresentando un patrimonio valoriale fondato sulla partecipazione, il

protagonismo individuale, il controllo diretto e responsabile da parte dei soci, la stabilità del patto associativo tra generazioni.

L'azione di sostegno alle prestazioni sociali, socio-assistenziali e socio-sanitarie, verso i soci e loro famigliari è organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base di valori e principi di riferimento immutabili nel tempo:

- ▶ **MUTUALITA' PURA** in quanto l'associazione opera esclusivamente a favore dei propri associati;
- ▶ **ASSENZA DI FINI SPECULATIVI E DI LUCRO** ;
- ▶ **ADESIONE VOLONTARIA DEI SOCI** , applicazione del principio della "porta aperta", ognuno, nei limiti statutari può aderire senza alcun obbligo contrattuale o di legge;
- ▶ **ASSENZA DI DISCRIMINAZIONE DEI SOCI E DELLE PERSONE ASSISTITE** ;
- ▶ **GESTIONE DEMOCRATICA DEI SOCI ALL'AMMINISTRAZIONE E ALLA VITA ASSOCIATIVA** .

ChiantiMutua costituisce, dunque, un modello economico basato sull'autorganizzazione e su modalità gestionali sostenibili che puntano a massimizzare il valore delle risorse disponibili a copertura dei bisogni manifestati dai soci e loro famigliari.

La gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale: le risorse al netto dei costi, che devono essere equilibrati e compatibili con i benefici, sono impiegate al fine di generare utilità e convenienza per i soci e assistiti. Tutte le attività svolte sono comprese nei limiti delle nostre disponibilità finanziarie e patrimoniali senza dover applicare il trasferimento del rischio.

Per completezza viene presentata, di seguito la carta d'identità dell'associazione al 31.12.2019:

Denominazione	CHIANTIMUTUA	Telefoni	055 8255296 – 055 8255285 - 055 8255223
Indirizzo sede legale	Via Cassia Nord n. 2/4/6 Monteriggioni (SI)	e.mail	info@chiantimutua.it
Indirizzo sede operativa	Piazza Arti e Mestieri, 1 – 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)	Indirizzo PEC certificata	chiantimutua.associazione@pec.it
Forma giuridica	Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico	Sito internet	www.chiantimutua.it
Data di costituzione	05.12.20017	Socio sostenitore	Chianti Banca Credito Cooperativo
Codice fiscale	94152270487	Codice ateco	94.99.90
Riconoscimento Giuridico	dal 30.11.2009 Regione Toscana al n. 687		

## 2. Identità dell'ente

**ChiantiMutua rappresenta un'innovazione concreta nell'aiuto alle famiglie del territorio, socie e clienti di ChiantiBanca S.C.**

**ChiantiMutua** è stata costituita per iniziativa di ChiantiBanca S.C. – Credito Cooperativo (che ne è Associato sostenitore) per realizzare concretamente quanto previsto dall'articolo 2 del proprio statuto dove si specifica l'obiettivo "di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza" e più precisamente:

Localismo

Mutualità

Sussidiarietà

Sostenibilità

Bene Comune

Solidarietà

Cooperazione

L'esercizio di un'attività ispirata all'attenzione e alla promozione della persona: questo, in sintesi, l'impegno che da sempre ha caratterizzato Chianti Banca – Credito Cooperativo nella sua relazione con i soci, i clienti e con il territorio in cui opera. Il principio guida è quello della solidarietà della mutualità, attraverso la compartecipazione per il conseguimento di un equo risultato utile che è strumento per perpetuare l'intervento nella vita e nelle iniziative sociali.

**ChiantiMutua** è pertanto un ente di natura associativa basato sul principio della Mutualità senza scopo di lucro. Statutariamente il legame tra la compagine sociale della Banca e quello della Mutua è strettissimo posto che per essere soci dell'associazione occorre essere soci e/o clienti del nostro socio sostenitore. Ne scaturisce anche l'ambito territoriale di operatività del sodalizio, corrispondente a quello della zona di competenza della Banca nostro socio sostenitore. Il fattore di successo della nostra mutua e di iniziative simili è quella di saper coniugare l'iniziativa dei privati in forma associata e senza scopo di lucro con il sistema pubblico di welfare. Del resto è un nostro preciso obiettivo integrare, e non sostituire, il sistema sanitario nazionale.

**ChiantiMutua** vuole quindi organizzarsi come struttura in grado di offrire un aiuto concreto ai soci in ambiti profondamente penetranti della vita quotidiana: quello sanitario, della cultura, della formazione, del tempo libero, dell'avvio di nuove piccole imprese.

**ChiantiMutua** ambisce ad educare i soci alla Mutualità, a far assumere loro consapevolezza del grande potenziale rappresentato dal mettere in comune qualcosa per trarne beneficio nel momento dell'effettivo bisogno. La forza di

aggregazione dei soci, unita al sostegno della ChiantiBanca Credito Cooperativo hanno consentito di far beneficiare ai soci di importanti prestazioni di carattere sanitario e socio assistenziale. In continuità rispetto agli anni precedenti, ChiantiMutua ha posto in essere i seguenti servizi, in favore dei propri soci e loro famigliari:

<b>sconti immediati presso centri convenzionali rete Comipa Network Sanitario MutuaSalus®</b>
<b>sconti immediati presso altri convenzionati da ChiantiMutua</b>
<b>rimborsi sugli esami/accertamenti diagnostici e fisioterapia;</b>
<b>rimborsi sulle visite medicospecialistiche</b>
<b>diarie da ricovero per degenze ospedaliere</b>
<b>organizzazione e contributi per Campagne di prevenzione</b>
<b>contributi alla famiglia</b>
<b>iniziative per i Soci dedicate al tempo libero con organizzazione tecnica di tour operator selezionati (viaggi in Italia ed all'estero, visite guidate, iniziative culturali, eventi a tema).</b>

### 3. La missione

**ChiantiMutua** non ha scopo di lucro, ma persegue finalità d'interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei soci e loro famigliari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare familiare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative. Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, il sodalizio ha sviluppato i seguenti servizi mutualistici che ne danno concreta attuazione:

- **SALUTE** - In corrispondenza del contributo mutualistico i Soci ed i loro familiari oltre a poter beneficiare di sconti sui servizi medico- sanitari offerti da qualificate strutture ed operatori presenti su tutto il territorio nazionale, ottengono un adeguato livello di sussidi, aderente alle effettive necessità, evitando forme di assistenzialismo improprio.
- **FAMIGLIA** - Riconosce ai soci un contributo a fondo perduto a parziale rimborso delle spese, in particolare per l'acquisto di libri, tasse scolastiche, acquisto di materiale di consumo scolastico, nuovi occhiali da vista per figli minori dei soci, vacanze estive per anziani e figli minori, nonché per attività sportive giovanili.
- **TEMPO LIBERO** - Il programma annuale di **Chiantinsieme** prevede iniziative culturali, visite a mostre e musei, oltre a viaggi in Italia e nel mondo.

Per quanto sopra descritto la missione di ChiantiMutua si concretizza attraverso lo svolgimento in favore dei soci, di attività che possono essere riepilogate nei seguenti valori:

**Valore sanità.** - Risparmi su visite mediche specialistiche c/o convenzionati; - Rimborsi per spese mediche e diarie da ricovero ospedaliero; - Consulenze mediche telefoniche; - Convenzioni con medici specialisti, ambulatori e farmacie; - Carta Mutuasalus; -Campagne di prevenzione.

**Valore famiglia e sostegno sociale.** - Bonus per la nascita di un figlio; - bonus per l'iscrizione del figlio all'Asilo Nido; - bonus per l'iscrizione del figlio alla Scuola (dalla materna all'università); - bonus per attività sportiva giovanile per i figli minori; - bonus primi occhiali da vista per i figli minori dei soci; - bonus per soggiorni termali, mare, monti; - sconti presso negozi e centri convenzionati del territorio.

**Valore cultura vacanze e tempo libero.** - promuove, a condizioni più vantaggiose per i propri soci e loro famigliari, gite, visite guidate, vacanze in Italia e nel mondo; - promuove visite guidate a mostre ed alla scoperta del territorio; - diffonde il rafforzamento dei principi della mutualità ed i legami di solidarietà fra soci, nonché fra questi ultimi ed altri cittadini che si trovano in stato di bisogno o emarginazione attraverso l'organizzazione delle risorse fisiche, materiali, morali dei soci e dei terzi che a qualunque titolo partecipano alle attività della Mutua.

Per quanto sopra descritto, si può affermare che ChiantiMutua grazie ad un sistema di welfare sussidiario, consente ai propri Soci di soddisfare esigenze sanitarie integrative e permette, inoltre, di godere di un'ampia gamma di prestazioni e servizi rivolti alla persona. Il tutto è finalizzato a favorire percorsi di benessere, prevenzione e cura della propria salute e di quella dei propri familiari.

È possibile, altresì, confermare che la Mutua opera esclusivamente per i propri soci e loro familiari, in difesa del diritto alla salute e del benessere delle persone. La gestione è finalizzata a garantire le migliori condizioni di questo diritto nell'arco della vita di ogni singolo socio. ChiantiMutua è impegnata, nell'ambito del Terzo Settore, nella realizzazione di un welfare sussidiario inclusivo, integrativo al SSN e integrato tra soggetti pubblici e privati. Inoltre, promuove e sostiene il legame con il territorio e con tutte le espressioni della società civile, contribuendo allo sviluppo delle relazioni tra le persone e tra queste e i soggetti erogatori che possono fornire risposte ai loro bisogni, favorendo in tal modo la coesione sociale.

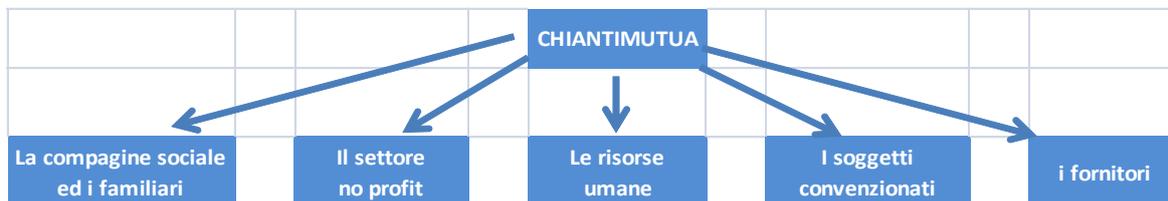
Alla Mutua è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato ai fondi di riserva, è indispensabile per far fronte ad eventuali maggiori oneri futuri, nell'interesse della collettività associata, contribuendo al consolidamento del patrimonio da tramandare alle generazioni future.

#### 4. Territorio di riferimento

La mutua opera in tutto il territorio di riferimento di ChiantiBanca Credito Cooperativo, contraddistinto attualmente dalla parte centrale della regione Toscana.

#### 5. Portatori di interesse

ChiantiMutua è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse:

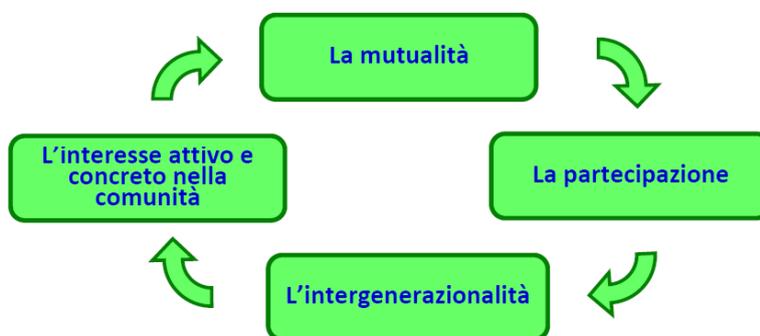


##### 5.1 La compagine sociale (Soci ordinari – famigliari degli associati ordinari – socio sostenitore)

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da soci ordinari persone fisiche e dall'unico socio sostenitore: ChiantiBanca S.C..

Il rapporto associativo è libero e volontario. I soci partecipano liberamente e democraticamente alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche del sodalizio a cui appartengono mediante il voto capitario e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

Sulla base del principio fondamentale della “porta aperta”, la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l’etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall’informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l’agire quotidiana della Mutua. L’associazione opera, dunque nel pieno principio del mutuo aiuto e della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico deriva **dalla reciprocità** delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e loro famigliari: esso si fonda sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell’interesse generale del corpo associato.



##### A) Soci ordinari persone fisiche

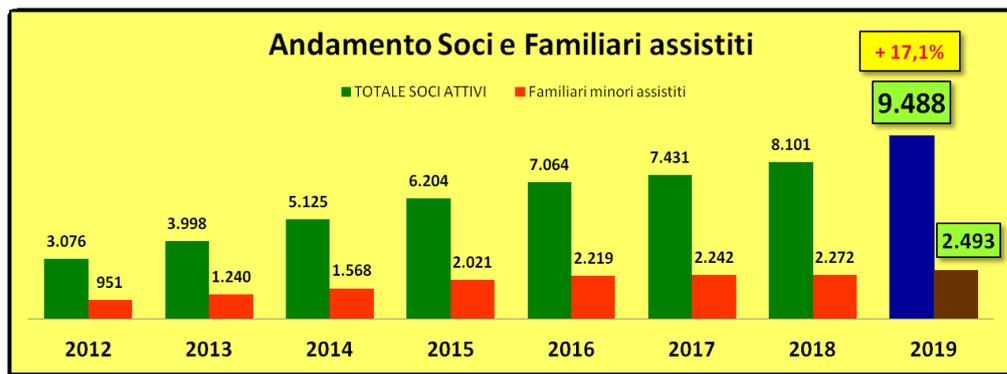
Le persone fisiche socie di ChiantiMutua devono essere necessariamente soci o clienti di ChiantiBanca – Credito Cooperativo.

Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore. La quota di iscrizione iniziale “una tantum” che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all’atto dell’ammissione era stabilita a norma di statuto in euro 5,00, ma con delibera dell’Assemblea del 21.06.2019, tale quota iniziale è stata aumentata a euro 10,00 a far data dal 1° luglio 2019. Le quote associative annue, sono invece dal 2016 e sono così determinate:

<i>Contributi associativi annuali</i>	Cliente ChiantiBanca	Socio ChiantiBanca
Socio mutua fino a 30 anni non compiuti	34,80 euro	34,80 euro
Socio mutua di età superiore o pari a 30 anni	58,80 euro	34,80 euro
Coniuge o convivente di Socio mutua di età superiore o pari a 30 anni	46,80 euro	34,80 euro

Nel corso del 2019 abbiamo ammesso **1.876** nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato **489** recessi dovuti alla perdita dei requisiti statutarî e purtroppo, ad alcuni decessi. Alle famiglie di questi ultimi rinnoviamo le nostre più sentite condoglianze.

Al 31 dicembre 2019 ChiantiMutua, grazie ad un incremento di **1.387** soci attivi, contava pertanto un numero di **9.488** soci ordinari, oltre ad un socio sostenitore (Chianti-Banca S.C.), con un andamento degli ultimi esercizi rappresentato nei seguenti prospetti:



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>TOTALE SOCI ATTIVI</b>	<b>3.076</b>	<b>3.998</b>	<b>5.125</b>	<b>6.204</b>	<b>7.064</b>	<b>7.431</b>	<b>8.101</b>	<b>9.488</b>
<b>Familiari minori assistiti</b>	951	1.240	1.568	2.021	2.219	2.242	2.272	2.493
<b>TOTALE ASSISTITI</b>	<b>4.700</b>	<b>6.038</b>	<b>7.654</b>	<b>9.480</b>	<b>10.145</b>	<b>10.305</b>	<b>10.373</b>	<b>11.981</b>

Quanto sin qui prospettato evidenzia una compagine associativa costituita, per lo più, di famiglie con prole che, maggiormente, trovano risposta ai propri bisogni nelle proposte della Mutua. Per effetto delle tabelle sopra presentate possiamo affermare che la crescita della compagine sociale (+ 17,1%) è il più importante metro di valutazione per dimostrare il successo della Mutua e gratifica chi l'ha voluta e chi lavora per il suo funzionamento.

## B) Soci sostenitori

ChiantiBanca S.C. Credito Cooperativo è Associato sostenitore di ChiantiMutua. Dalla costituzione ad oggi la banca ha sostenuto la Mutua con: a) la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature; b) il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte; c) il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi.

Negli anni precedenti la Banca oltre a partecipare con un contributo iniziale confluito nel fondo patrimoniale dell'associazione di euro 50.000, ha, inoltre, sostenuto la mutua elargendo liberalità che hanno consentito all'ente di accantonare adeguate riserve che, dopo il periodo di avviamento e consolidamento, consentono alla Mutua di autosostenersi senza aver più la necessità di richiedere ulteriori liberalità al socio sostenitore.

Il 2019 è stato un anno cruciale per consolidare ulteriormente la relazione con il Socio sostenitore e sviluppare una condivisione strategica del binomio Mutua Banca dalla cui fattiva collaborazione già si possono intravedere nei dati al 31.12.2019 i primi concreti risultati in termini di sviluppo che auspichiamo possano produrre ulteriori frutti nei prossimi anni.

## 5.2 Assetto Istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi: • *Assemblea*; • *Consiglio di Amministrazione*; • *Presidenza*; • *Collegio Sindacale*

**L'Assemblea dei Soci** è convocata almeno una volta all'anno entro sei mesi dalla chiusura dell'esercizio sociale per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. Essa elegge la maggioranza degli amministratori e dei sindaci. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. È competenza dell'assemblea:

- l'approvazione del bilancio consuntivo;
- la nomina degli amministratori, sindaci e Presidente del Comitato dei Sindaci;
- l'approvazione e le modifiche dei regolamenti interni, ad eccezione di quelli relativi alle prestazioni Mutualistiche ed assistenziali che sono di competenza del Consiglio di Amministrazione;
- l'eventuale responsabilità degli amministratori e dei sindaci;
- tutti gli altri oggetti attinenti alla gestione sociale, indicati nell'ordine del giorno;
- le modifiche statutarie;
- lo scioglimento anticipato e la nomina dei liquidatori.

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

- soci ordinari**: persone fisiche socie o clienti della ChiantiBanca - Credito Cooperativo nonché gli iscritti, associati, partecipanti o utenti delle persone giuridiche in possesso dello status giuridico di socio sostenitore;
- soci sostenitori**: persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio.

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base alla appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. Nelle assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali. Ciascun socio ha un voto. I soci, che per qualsiasi motivo non possono intervenire personalmente all'Assemblea,

hanno la facoltà di farsi rappresentare soltanto da altri soci mediante delega scritta; ciascun socio può rappresentare al massimo altri cinque soci. Nel corso del 2019 l'assemblea si è riunita in data 21 giugno per approvare il bilancio al 31.12.2018.

**Il Consiglio di Amministrazione** nominato nell'assemblea dei soci del 23.06.2017 è composto attualmente da undici membri di cui 5 (come da statuto) designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente e i Vice Presidenti sono di nomina consiliare. Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il Consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea.

L'organo amministrativo attualmente in carica risulta essere così composto:

- Bernini Carlo	- Ferretti Anna	- Mantia Luigi	- Mengon Maddalena
- Cappelletti Carlo	- Formenti Gabriele	- Martini Alessandro	- Monti Maria Grazia
- Cesari Cristian	- Giani Alessandra	- Mecocci Stefano	

Il Consiglio di Amministrazione indatato 10.12.2018 ha nominato:

<b>Presidente</b>	Mecocci Stefano
<b>Vice Presidente Vicario</b>	Cappelletti Carlo
<b>Vice Presidente</b>	Bernini Carlo

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente vicario o al Vice Presidente.

**Il Comitato dei Sindaci** si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I sindaci durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il sindaco effettivo che assume la carica di presidente del comitato dei sindaci viene scelto tra i candidati in una lista presentata dagli associati sostenitori e deve essere iscritto nel registro dei revisori contabili istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze oppure nell'albo professionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili. Il collegio vigila sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Mutua e sul suo concreto funzionamento. Il Comitato dei sindaci, nominato dall'assemblea dei soci del 23.06.2017 è così composto:

<b>Presidente</b>	Susini Raffaele
<b>Sindaci effettivi</b>	Bianchini Piero e Targetti Luca
<b>Sindaci supplenti</b>	Giacinti Roberto e Minio Federico

**Organo di Vigilanza Legge 231** - Consapevoli che l'adozione del modello organizzativo previsto dal D,Lgs 231/2001, non è tassativamente obbligatorio per la nostra realtà associativa, il Consiglio di Amministrazione con delibera del 23 Luglio 2019 ha ritenuto opportuno adottare il modello di organizzazione e gestione previsto dalla suddetta normativa, sia per limitare i rischi di commissione di eventuali reati, sia per migliorare l'operatività interna, sia per garantire una maggiore trasparenza nei confronti dei soci e dei terzi.

L'Organismo di vigilanza è monocratico ed affidato all'Avv. Marco Tanini.

### 5.3 Risorse umane

Nel corso dell'esercizio, considerato il nostro crescente dimensionamento, abbiamo adeguato anche la forza lavoro. Dopo una proficua esperienza come stagista, è stata assunta una nuova dipendente e, negli ultimi giorni dell'anno è stato anche fatto un contratto a tempo determinato. Ad oggi sono impiegati tre lavoratori dipendenti di cui due a tempo indeterminato. Al personale dipendente viene applicato il contratto collettivo nazionale di lavoro del terziario. ChiantiMutua si avvale anche della collaborazione di alcuni Soci volontari: Antonio Fusi (Segretario Generale dell'Associazione), Giampaolo Turi e Alessio Fedi.

Il socio sostenitore ChiantiBanca offre attraverso la propria rete di sportelli, il supporto per la promozione e realizzazione delle attività mutualistiche. Una apposita convenzione di servizi regola le modalità di svolgimento dei servizi all'interno della banca.

Anche quest'anno, infine, ci siamo avvalsi dell'assistenza fornitaci dal COMIPA società cooperativa, a cui aderiamo sin dalla costituzione. A tutte le persone sopra indicate vogliamo rivolgere un nostro sentito ringraziamento per l'impegno, la dedizione e la professionalità da loro prestata per il raggiungimento del nostro fine mutualistico e sociale.

### 5.4 Fornitori

Per le proprie necessità operative l'ente si rivolge ad alcuni fornitori scelti non solo con criteri di convenienza economica ma anche valorizzando la prossimità territoriale e la condivisione di obiettivi comuni. La quasi totalità dei fornitori della mutua ha dunque sede nel suo stesso territorio di operatività. Nel comparto di maggior impegno, sia

statutario che economico, quello della prevenzione sanitaria, la mutua si avvale preferibilmente di soggetti *non-profit* ritenuti in particolare sintonia con la natura non lucrativa di Chianti Mutua.

### 5.5 Convenzionati

Per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, ChiantiMutua si avvale della rete di convenzioni che il Comipa Società Cooperativa, ha realizzato con strutture sanitarie e medici, al fine di ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose per tutti i soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa. Relativamente alla rete nazionale di convenzioni sanitarie messi a disposizione dal Comipa, appare interessante fornire il seguente prospetto

**Rete sanitaria Comipa**

Tipologia	Toscana	Sconto medio	Italia	Sconto medio
Case di cura/aziende Ospedaliere	11	14%	51	14%
Centri diagnostici Polispecialistici, Ottici, Sanitari, Hotel, Centri Termali	347	15%	1.039	16%
Medici specialisti e operatori sanitari	474	14%	922	15%

Delle convenzioni sanitarie di cui sopra, quelle direttamente elaborate dalla nostra Mutua sono n. **442** ed includono le principali Strutture sanitarie e poliambulatoriali e vari singoli medici specialisti, oltre a ottici, negozi di ausili sanitari e centri termali. Inoltre, la Mutua ha realizzato Convenzioni dirette "extra sanitarie" a livello locale con n. **249** strutture, quali, ad esempio, associazioni sportive, cartolerie e librerie, farmacie ed erboristerie, cinema e teatri, scuole di musica, agenzie di viaggio e trasporto, centri benessere.

Il numero delle convenzioni attivate risulta adeguato ad offrire una qualificata gamma di offerta per le esigenze degli associati. E' comunque in corso una costante verifica sulla effettiva copertura territoriale della rete convenzionata specialmente nei territori di più recente sviluppo dell'operatività del Socio sostenitore ChiantiBanca e, conseguentemente, di espansione della Mutua.

### 5.6 L'erario

Il sodalizio, per sua natura, non ha mai svolto alcun tipo di attività commerciale e pertanto non è considerato un soggetto passivo d'imposta ai fini dell'IRES. Gli unici impegni verso l'erario, sempre onorati nei modi e nei termini di legge, riguardano: il costo dell'IRAP, nonché i costi fiscali, previdenziali ed assicurativi inerenti al personale dipendente.

### 5.7 Rapporti con altri enti no profit

Nella stipula della rete di convenzioni a vantaggio degli associati, la Mutua ha riservato la massima attenzione allo sviluppo delle filiere locali, in special modo enti cooperativi o comunque collegati al terzo settore. ChiantiMutua è inoltre associata al **COMIPA, il Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza**, il quale oltre ad averci fornito l'assistenza in fase di costituzione e di start up, coordina il funzionamento degli strumenti comuni alle mutue associate. ChiantiMutua possiede, dunque una partecipazione nel capitale sociale del Comipa di euro 1.000. Il Patrimonio netto dello stesso Comipa ammonta alla data del 31.12.2019 ad euro 289.684 di cui euro 44.508 di capitale sociale ed euro 245.176 di fondi di riserva indivisibili.

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa" è stata ed è ancor oggi rilevante, non solo per i servizi che ci vengono messi a disposizione, ma anche per il fatto che attraverso questo strumento giuridico è stato possibile costituire e sviluppare numerose altre mutue sul territorio nazionale, tutte sorte per iniziativa di quelle Banche di Credito Cooperativo che hanno creduto di dover sostenere un modello mutualistico a vantaggio della collettività dei rispettivi territori. Grazie a questa capillare rete nazionale, di cui noi tutti ne beneficiamo.

Per completezza di informazione, vogliamo infine segnalare che questi risultati sono in costante crescita, grazie appunto all'impegno di ciascuna Mutua, di ciascun socio sostenitore, di Federcasse e del Comipa stesso, il quale per la sua natura di società cooperativa a mutualità prevalente senza scopo di lucro, investe tutte le proprie risorse nello sviluppo di queste azioni. Gli utili che consegue vengono destinati a riserve indivisibili ed in parte (nei limiti di legge) ristornati ai propri soci in proporzione dello scambio mutualistico intercorso. Nel nostro caso il ristorno 2019 che ha avuto un'incidenza positiva sul bilancio della Mutua nel 2019 è stato di euro **2.435**.

Ci piace inoltre ricordare, che la nostra mutua, di concerto con la Federazione Toscana delle BCC e con il Comipa stesso, nel corso del 2019 ha proseguito nella fase realizzativa del progetto "**Una Banca, una Mutua**", attraverso il quale ogni Banca del Credito Cooperativo della Regione Toscana ha costituito o sta per costituire una propria mutua a vantaggio del proprio territorio, con lo spirito e le motivazioni delle altre mutue che come noi già operano per la propria collettività di riferimento. Grazie a questo progetto e attraverso il Comipa è stato dunque possibile poter operare in rete con tutte le altre mutue del credito cooperativo, sviluppando sinergie e strumenti decisamente funzionali per il perseguimento dei valori fondanti del Credito Cooperativo ai fini del:

rafforzamento del territorio

- attraverso la partecipazione attiva dei soci
- con il sostegno delle BCC

rafforzamento dei rapporti

risposta ai bisogni primari della collettività

- attraverso l'educazione alla mutualità
- con il tessuto economico del territorio
- con altri enti no profit
- arginando l'arretramento del welfare state
- migliorando le condizioni di vita dei propri soci

A sostegno di quanto sopra espresso ci preme evidenziare che grazie al progetto “una banca una Mutua, avviato in Toscana, se ne stanno aggiungendo altri di analoga rilevanza in altre Regioni d’Italia. Su tutti nella Regione Lombardia. A latere di ciò si stanno anche sviluppando ulteriori strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue come ad esempio il Cup Solidale e una piattaforma dedicata al welfare aziendale.

## 6. L’operatività

ChiantiMutua svolge le proprie attività istituzionali, in ottemperanza all’art. 4 dello statuto. L’operatività, rivolta ai propri soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e socio sociale, si compone di tre ambiti: SANITARIO, SUSSIDI ALLA FAMIGLIA, TEMPO LIBERO.

Nel corso dell’esercizio, le prestazioni dei due ambiti principali, ovvero quelli sanitario e sostegno alla famiglia, sono state incrementate a partire dal 1° di luglio. Il Consiglio, infatti, considerando che il progetto regionale delle Mutue BCC prevedeva delle prestazioni i cui contenuti, pur rifacendosi a quelli delle quattro mutue già attive in Toscana, non erano completamente sovrapponibili a quelli in essere, al fine di adeguare quanto più possibile le prestazioni erogabili a quelle del progetto regionale, ha deliberato di integrare le prestazioni mancanti, aumentando i rispettivi massimali a € 150,00, mantenendo quelle in essere che non sono previste nel progetto regionale, senza adeguare i contributi annuali in essere, ad eccezione del contributo iniziale una tantum di € 5,00 che è stato portato all’approvazione dell’Assemblea del 21.06.2019 che ha poi deliberato di adeguare a € 10,00.

Si riepilogano qui di seguito i contenuti principali delle prestazioni dei vari ambiti con le integrazioni intervenute.

### AMBITO SANITARIO

- Sussidi medico-sanitari: pari ad una percentuale dal 20 al 50% dell’importo delle fatture per visite mediche specialistiche, analisi e diagnostica strumentale, cure fisioterapiche, visite oculistiche per figli minori e servizio taxi da/per le strutture convenzionate;
- Diarie ospedaliere: per malattia e infortunio;
- Visite specialistiche ed esami diagnostici presso strutture convenzionate con prezzi paragonabili al ticket SSN (in alcuni casi addirittura inferiori), tempi di attesa ridotti, maggiori confort;
- **INTEGRAZIONI: diaria di € 10,00 con massimale di € 200,00 per ricovero in R.S.A.; rimborso del 10% per trattamenti termali presso convenzionati con massimale di € 150,00.**
- Campagne di prevenzione: nel 2019, da agosto al 15 dicembre è stata promossa la campagna di prevenzione denominata “Salute e prevenzione 2019” con la consegna di BUONI del valore di 30,00 e 50,00 euro che, consegnati alle strutture sanitarie convenzionate per la campagna, sono stati scontati dal costo agevolato riservato ai soci per le varie prestazioni e poi pagati direttamente dalla Mutua. La campagna di prevenzione quest’anno ha consentito ai Soci di accedere, presso 21 strutture sanitarie distribuite su tutto il territorio, alle seguenti prestazioni: VISITA DERMATOLOGICA “Guardiamoci i nei”; - ESAMI DEL SANGUE UOMO E DONNA, base e plus; - VISITA CARDIOLOGICA; - VISITA OCULISTICA; - VISITA UROLOGICA; - VISITA GINECOLOGICA; - VISITA METABOLICA; - VISITA REUMATOLOGICA, oltre a – VISITA MEDICO SPORTIVA OVER 30 ANNI e - VISITA MEDICO SPORTIVA DA 18 A 30 ANNI. Per quest’ultima, al fine di agevolare ulteriormente i giovani soci, è stato previsto il buono da 50,00 euro. Alla campagna hanno preso parte 488 soci.

### Servizi Carta Mutuasalus

- “Cura e prevenzione della Salute”: disponibilità, presso la centrale operativa MutuaSalus, di una equipe medico specialistica, consulenze telefoniche medico-sanitarie, informazioni e reperimento di centri specialistici di diagnosi e cura in Italia ed all’estero, organizzazione consulti medici;
- “Pronto Intervento”: invio gratuito di un medico in caso di urgenza, invio gratuito di una ambulanza in caso di urgenza, trasferimento sanitario fuori regione o estero;
- “Emergenza Sanitaria”: rimpatrio sanitario da altra regione o dall’estero, invio di medicinali in Italia e all’estero, assistenza sanitaria;
- “Altri servizi alla persona”: rientro sanitario in caso di infortunio, rientro anticipato a causa di gravi motivi familiari, spese per “familiare accanto” in caso di infortunio all’estero, trasferimento/rimpatrio della salma, ricerca di un familiare e trasmissione messaggi urgenti.

### CupSolidaleBCC srl (ora BCC Mutuality Service srl)

Riguardo ai servizi sanitari offerti ai soci, degno di nota è il progetto della costituzione della Società CupSolidaleBCC srl (ora BCC Mutuality Service srl) nella quale la nostra Mutua ha partecipato con il 50% al capitale sociale di euro 20.000

ed alla quale ha effettuato un prestito sociale di 100.000 euro per finanziare l'acquisizione dei diritti del software "CUP Solidale" per la realizzazione di un portale personalizzato dedicato agli associati ChiantiMutua e delle altre Mutue, costituite nell'ambito del progetto regionale toscano promosso dalla Federazione Toscana BCC, che viene portando avanti con la fattiva collaborazione della nostra Mutua.

Tra l'altro, il portale dedicato al settore mutualistico ha subito suscitato il forte interesse da parte della Federazione Toscana BCC, di Federcasse e della Federazione Lombarda BCC che insieme al Comipa, hanno manifestato l'interesse ad entrare nel capitale sociale. Pertanto, a dicembre è stata fatta una assemblea straordinaria nella quale è stato deliberato un aumento di capitale di 30.000 euro riservato ai nuovi soci, modificata la denominazione in BCC Mutuality Service srl e spostato la sede presso la Federazione Toscana BCC in locali concessi in comodato.

Il progetto rappresenta quindi un concreto beneficio che gli associati potranno ottenere tramite il portale dedicato che consentirà di poter selezionare direttamente presso le strutture convenzionate le prestazioni sanitarie richieste pagando un importo già al netto dei sussidi previsti dai Regolamenti, senza dover quindi presentare la richiesta di rimborso. Ciò sarà possibile perché il portale potrà interfacciarsi direttamente con il sistema gestionale del Comipa dove sono aggiornate le posizioni e lo storico dei singoli associati.

## SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

---

nei seguenti ambiti:

- per la nascita di un figlio – **INTEGRAZIONE A € 100,00;**
- per l'iscrizione e l'acquisto di materiali scolastici dall'asilo nido alle scuole medie superiori - sussidio di **€ 50,00;**
- per l'acquisto di nuovi occhiali da vista olenti per figli minori dei soci - sussidio di **€ 50,00;**
- attività sportiva agonistica giovanile – sussidio di **€ 50,00;**
- **INTEGRAZIONE – attività culturale** - sussidio di **€ 50,00;**
- vacanze estive per soci over 60 e under 18 – sussidio di **€ 50,00.**

**INTEGRAZIONE - Sussidi per i giovani soci da 18 a 30 anni:**

- **contributo di € 100,00 per iscrizione 1° anno di università;**
- **contributo di € 100,00 per iscrizione 1° anno laurea specialistica o 4° anno corso unico.;**
- **contributo di € 40,00, biennale, per attività sportiva o culturale.**

### Reti di convenzioni

con numerosi operatori economici operanti sul territorio (negozi, agenzie di viaggio, asili, artigiani, palestre, circoli sportivi, piscine, centri benessere, cinema, teatri etc.), atti a facilitare le condizioni di accesso dei nostri soci a condizioni economiche maggiormente vantaggiose.

## ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO

---

Anche quest'anno abbiamo concepito e concretizzato un programma ricco e variegato di iniziative e di viaggi alla scoperta dell'immenso patrimonio paesaggistico, storico ed artistico della nostra regione, della nostra penisola, e non solo.

Tra le principali iniziative desideriamo ricordare: la gita all'Isola di Capraia a luglio, il viaggio negli U.S.A. con meta "New York e la festa del ringraziamento" a novembre e quello in Campania a dicembre dal titolo "Salerno, Luci d'artista e Pompei"; le uscite giornaliere di trekking alla scoperta di affascinanti paesaggi e luoghi nascosti della Toscana in collaborazione con "Le vie del Chianti" che hanno avuto come mete a Settembre: "*Le cascate del Dardagna e i 1945 del Corno alle Scale*", "*Week end in Alto Mugello, come in una fiaba*", "*Alla Croce del Pratomagno: i colori dell'ultimo tramonto d'estate*", "*Stupefacente Calvana: la montagna che non t'aspetti*" ed a Ottobre: "*La magia del Chianti intorno al borgo di Volpaia*", "*Panorami sul Chianti tra Ville, giardini e dolci armonie*", "*Il tempo delle castagne e i colori dell'autunno in Alto Mugello*".

Particolarmente interessanti e molto seguiti sono stati i tre incontri svoltisi il 9, 16 e 30 novembre nell'Auditorium ChiantiBanca a San Casciano V.P. sul tema "Simboli di Pietra e Luce nelle Chiese Romaniche Toscane". Agli incontri, tenuti a cura del cartografo e divulgatore Simone Bartolini, ha fatto poi seguito una visita guidata alla Pieve dei SS. Ansano e Tommaso a Castelvecchio (PT) in occasione del solstizio d'inverno nella quale si sono potuti osservare i fasci di luce che in tale occasione illuminano particolari elementi della Pieve.

Infine, sicuramente da segnalare l'incontro dibattito dal titolo "*I figli crescono: le difficoltà dell'età evolutiva*", una iniziativa di indubbio valore sociale finalizzata ad informare ed orientare i genitori riguardo ai principali rischi e problematiche diffuse in età adolescenziale come: internet e social network, disturbi del comportamento alimentare, disturbi dell'apprendimento. L'iniziativa, che ha ottenuto in patrocinio del Comune di San Casciano è stata realizzata in collaborazione con un centro convenzionato.

Oltre a quanto sopra evidenziato, è possibile, in ogni caso, acquisire ulteriori informazioni e dettagli, sia presso la sede della mutua, sia presso gli sportelli e le agenzie del nostro socio sostenitore, sia attraverso il sito internet ed i nuovi canali social (Facebook e Instagram). Inoltre, a breve sarà anche disponibile la nuova **APP** che renderà disponibili tutte le informazioni relative alla rete di convenzioni stipulate e alle iniziative dall'associazione mutualistica "ChiantiMutua".

Gli utenti della App potranno, in questa maniera, geolocalizzare un negozio o una struttura medica convenzionata dove poter disporre di sconti o agevolazioni, ma anche essere al corrente delle iniziative che vengono proposte periodicamente da ChiantiMutua.

Per quanto sopra descritto, è possibile affermare che oltre ai servizi di cui tutti i soci e loro famigliari ne hanno potuto beneficiare nel corso di questo esercizio, l'andamento del servizio mutualistico è stato sufficientemente monitorato durante tutto l'anno e conseguentemente percepito da gran parte della compagine sociale. Di seguito è possibile verificare il prospetto di sintesi nel quale si evince l'ammontare e il numero dei beneficiari dei principali sussidi erogati:

	<b>Sussidi erogati/spesa sostenuta</b>	<b>Beneficiari</b>
Rimborsi e sussidi erogati	116.766	4.707
Iniziative culturali e tempo libero	842	360
Campagne di prevenzione	25.331	488
Network cartamutuasalus	49.856	Tutti i soci
Assemblee sociali	5.890	114

## 7. La gestione sociale

**ChiantiMutua** ha natura associativa, non ha scopo di lucro e non svolge nemmeno in parte attività commerciale. Per questa natura ha richiesto, ottenuto e mantenuto il riconoscimento della personalità giuridica attraverso l'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private, tenuto dalla Regione Toscana. Relativamente alla gestione economica complessiva, Vi informiamo che i componenti positivi ammontano, ad euro 352.769 contro euro 334.723 del precedente esercizio. Gli stessi sono stati così conseguiti:

<b>Andamento dei ricavi</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Variazioni</b>	<b>%</b>
Contributi da Soci	323.350	346.142	22.792	+ 7,04 %
Ristorno da Comipa	3.510	2.435	(1.075)	
Proventi vari	4.395	1.163	(3.232)	
Proventi finanziari	3.468	3.029	(439)	
<b>Totale ricavi</b>	<b>334.723</b>	<b>352.769</b>	<b>18.046</b>	<b>+5,39%</b>

Dal prospetto sopra evidenziato si riscontra che nonostante il venir meno del contributo del socio sostenitore (ormai da quattro esercizi), la mutua riesce a sostenersi grazie alla revisione della politica contributiva intrapresa nel 2016 e al costante incremento della compagine sociale. A rafforzare l'auto-sostenibilità della mutua è la cultura, sempre più acquisita da parte di tutta la compagine sociale, del concetto di reciprocità e di mutuo soccorso fra i soci che compongono il sodalizio. I componenti negativi contabilizzati per euro 316.328, si riferiscono principalmente agli oneri sostenuti per le attività tipiche ed in via residuale e marginale agli oneri accessori, così come dettagliatamente esposto nel rendiconto gestionale. Per completezza, riteniamo comunque opportuno esporre, qui di seguito, un prospetto sintetico che analizza i costi dell'associazione:

<b>Andamento dei costi</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>variazioni</b>	<b>%</b>
Costi per iniziative v/soci	157.034	173.354	16.320	+ 10,39
Accantonamenti per prossime iniziative sociali	0	40.000	40.000	+ 100,00
Costi del personale	28.711	30.568	1.857	+ 6,47
Amministrazione e funzionamento	24.184	70.459	46.275	+ 191,34
Abbuoni e sopravvenienze	52	1.454	1.402	+ 2696,15
Imposte dell'esercizio	479	493	14	+ 2,92
<b>TOTALE GENERALE COSTI</b>	<b>210.030</b>	<b>316.328</b>	<b>106.298</b>	<b>50,61%</b>

Il prospetto evidenzia che l'andamento dei costi rileva un importante incremento per effetto:

- Dell'aumento delle erogazioni per iniziative sociali;
- Dell'accantonamento per prossime iniziative sociali e di sviluppo;
- Dei maggiori costi di amministrazione e funzionamento, in particolar modo legate a spese per consulenze esterne, a spese per stampati e a costi assicurativi.

Per completezza evidenziamo, altresì, che oltre ai costi sostenuti per iniziative sociali e riportati a conto economico per complessivi euro 173.354, abbiamo erogato euro 25.331 per campagne di prevenzione, prelevati dai fondi vincolati. Ne consegue che i servizi erogati alla compagine sociale hanno avuto un peso di euro 198.685 (+26,52%)

L'esercizio 2019 si chiude, quindi, con un avanzo di euro 36.441, che dovrà essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale vigente e cioè al fondo di riserva, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

Dal punto di vista patrimoniale il totale dell'attivo è così composto:

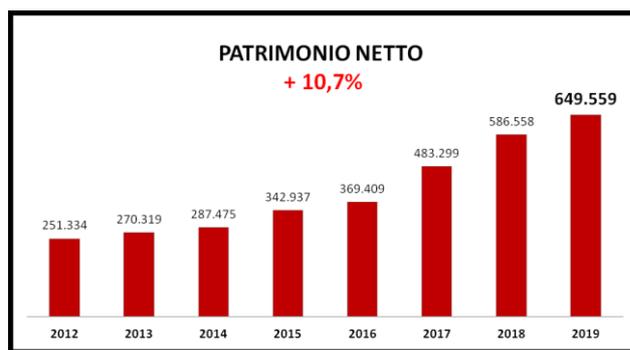
Descrizione	Importo
Crediti verso soci per quote d'ammissione	Euro 10.180
Immobilizzazioni nette	Euro 157.640
Crediti esigibili nei dodici mesi	Euro 95.977
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	Euro 250.000
Liquidità	Euro 328.637
Ratei e risconti attivi	Euro 19.421
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>Euro 861.855</b>

Le passività sono invece rappresentate da:

Descrizione	Parziale	Totale
Debiti esigibili nei dodici mesi		Euro 37.180
Fondo TFR		Euro 9.903
Ratei e risconti passivi		Euro 165.213
Patrimonio netto		Euro 649.559
<i>Fondo di dotazione (quote di adesione versate dai soci ordinari)</i>	<i>Euro 109.865</i>	
<i>Riserve statutarie indivisibili</i>	<i>Euro 448.253</i>	
<i>Riserve vincolate per prossime iniziative</i>	<i>Euro 55.000</i>	
<i>Avanzo di gestione</i>	<i>Euro 36.441</i>	
<b>Totale del Passivo</b>		<b>Euro 861.855</b>

Dalla valutazione dei risultati di bilancio, oltre ad evidenziare la buona situazione finanziaria, in rapporto alle attività sociali avviate ed in corso, è possibile poter confermare che elemento essenziale per la nostra crescita, oltre alle risorse umane, sono i contributi, sia del socio sostenitore, sia quelli richiesti ai soci come contributi annuali per le assistenze.

E', infine, doveroso segnalare che l'insieme dei contributi raccolti, oltre a consentirci di ampliare sempre più le prestazioni ed i servizi in favore dei nostri soci, ci consente di attuare una sana politica di patrimonializzazione, indispensabile per soddisfare, nel tempo, le crescenti aspettative dei soci, attraverso risorse proprie e con immutato spirito mutualistico. La tabella che segue evidenzia il graduale incremento del patrimonio netto, utilizzabile esclusivamente per iniziative sociali future, senza dover ricorrere ad ulteriore apporti di soci o di terzi.



## 8. Indicatori

L'analisi delle relazioni tra ChiantiMutua e i suoi portatori di interessi (*stakeholders*) viene arricchita, in questa sezione, attraverso la determinazione e la ripartizione del valore aggiunto. Questa grandezza deriva da un processo di riclassificazione del conto economico e permette una rilettura in chiave sociale della classica contabilità economica.

Nel nostro caso, il valore aggiunto (non è altro che il prodotto della differenza tra: il valore dei proventi e i cosiddetti consumi intermedi che non costituiscono distribuzione per gli interlocutori dell'associazione) rappresenta un dato estremamente importante per poter misurare quante risorse vengono riversate ai nostri portatori di interesse.

Sul totale delle risorse complessive, **la ricchezza € 319.661, (85,23%)** del valore della produzione è stata distribuita fra le seguenti macro-categorie:

- **Soci:** per aver beneficiato dei sussidi mutualistici e delle iniziative poste in essere;
- **Personale e collaboratori:** per aver contribuito con il loro operato, ciascuno per le proprie responsabilità all'ordinato svolgimento delle attività istituzionali;
- **Organi societari:** ossia Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale, che contribuiscono, ciascuno per le proprie responsabilità, al raggiungimento dello scopo sociale;
- **Ente Pubblico:** con il versamento dei tributi, delle imposte e delle tasse;
- **Non Profit:** per le quote di adesione e per i servizi pagati ad altre associazioni o a cooperative senza fine di lucro;
- **Avanzo di gestione:** attraverso l'accantonamento nei Fondi per l'opportuno consolidamento patrimoniale finalizzato a migliorare e ad incrementare nel tempo le prestazioni dei servizi Mutualistici ai soci;

Di seguito si riportano i seguenti prospetti in dettaglio:

**PROSPETTO DI DETERMINAZIONE DEL VALORE AGGIUNTO**

	2016	% su prod	2017	% su prod	2018	% su prod	2019	% su prod
<b>A) PROVENTI DELLE ATTIVITA' TIPICHE</b>	<b>251.376</b>	<b>100,00</b>	<b>326.023</b>	<b>100,00</b>	<b>355.924</b>	<b>100,00</b>	<b>375.071</b>	<b>100,00</b>
Contributi associativi dei soci ordinari	251.302	99,97	322.133	98,81	323.350	90,85	346.142	92,29
altri ricavi e proventi	74	0,03	3.890	1,19	7.905	2,22	3.598	0,96
Utilizzo riserve proprie	-	-	-	-	24.669	6,93	25.331	6,75
<b>B) COSTI INTERMEDI DI PRODUZIONE</b>	<b>10.529</b>	<b>4,19</b>	<b>8.187</b>	<b>2,51</b>	<b>14.210</b>	<b>3,99</b>	<b>56.987</b>	<b>15,19</b>
amministrazione e funzionamento servizi	10.529	4,19	8.187	2,51	14.210	3,99	56.987	15,19
<b>A-B VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO LORDO</b>	<b>240.847</b>	<b>95,81</b>	<b>317.836</b>	<b>97,49</b>	<b>341.714</b>	<b>96,01</b>	<b>318.084</b>	<b>84,81</b>
<b>C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI</b>	<b>4.176</b>	<b>1,66</b>	<b>516</b>	<b>0,16</b>	<b>3.468</b>	<b>0,97</b>	<b>1.577</b>	<b>0,42</b>
<b>+/- saldo gestione accessoria</b>	<b>4.176</b>	<b>1,66</b>	<b>516</b>	<b>0,16</b>	<b>3.468</b>	<b>0,97</b>	<b>3.028</b>	<b>0,81</b>
Ricavi accessori ( <i>proventi finanziari</i> )	4.176	1,66	2.066	0,63	3.468	0,97	3.029	0,81
Costi accessori (oneri finanziari)	-	-	1.550	0,48	-	-	1	-
<b>+/- Saldo gestione straordinaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ricavi straordinari	-	-	-	-	-	-	-	-
costi straordinari	-	-0	-	-	-	-	1.451	0,39
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO</b>	<b>245.023</b>	<b>97,47</b>	<b>318.352</b>	<b>97,65</b>	<b>345.182</b>	<b>96,98</b>	<b>319.661</b>	<b>85,23</b>
- ammortamenti della gestione	1.518	0,60	676	0,21	-	-	-	-
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO</b>	<b>243.505</b>	<b>96,87</b>	<b>317.676</b>	<b>97,44</b>	<b>345.182</b>	<b>96,98</b>	<b>319.661</b>	<b>85,23</b>

Nel quadriennio esaminato (2016/2019) si evidenzia che la distribuzione del valore aggiunto ai portatori di interesse risulta essere sempre la parte preponderante, con una oscillazione che varia tra l'85% e il 97%. In questo esercizio pur risultando, in termini assoluti, in linea con gli anni precedenti, si osserva una riduzione percentuale, dovuta, sia al minor avanzo conseguito, sia alle maggiori spese di funzionamento, che saranno propedeutiche per gli sviluppi futuri della mutua sul territorio.

**DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO**

	2016	% su va	2017	% su va	2018	% su va	2019	% su va
<b>A) REMUNERAZIONE DEI SOCI</b>	<b>169.163</b>	<b>69,47</b>	<b>168.449</b>	<b>53,03</b>	<b>181.703</b>	<b>52,64</b>	<b>198.685</b>	<b>62,15</b>
sussidi a soci	94.261	38,71	105.093	33,08	120.280	34,85	116.766	36,53
campagne di prevenzione	16.703	6,86	5.798	1,83	4.320	1,25	25.331	7,92
iniziative culturali e del tempo libero	2.615	1,07	244	0,08	2.505	0,73	842	0,26
servizi comipa e carta mutuasalus	49.724	20,42	51.141	16,10	49.700	14,40	49.856	15,60
assemblea dei soci	5.860	2,41	6.173	1,94	4.898	1,42	5.890	1,84
<b>B) REMUNERAZIONE DEL PERSONALE</b>	<b>29.620</b>	<b>12,16</b>	<b>24.403</b>	<b>7,68</b>	<b>28.711</b>	<b>8,32</b>	<b>33.318</b>	<b>10,42</b>
personale dipendente	28.709	11,79	23.858	7,51	28.711	8,32	30.568	9,56
buoni pasto	911	0,37	545	0,17	-	-	230	0,07
Tirocinanti	-	-	-	-	-	-	2.520	0,79
<b>C) REMUNERAZIONE ORGANI SOCIETARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
compensi amministratori e sindaci	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>D) REMUNERAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE</b>	<b>21.826</b>	<b>8,96</b>	<b>111.910</b>	<b>35,23</b>	<b>124.693</b>	<b>36,12</b>	<b>76.441</b>	<b>23,91</b>
accantonamenti a riserve	21.826	8,96	46.910	14,77	124.693	36,12	36.441	11,40
accantonamenti per prossime iniziative	-	-	65.000	20,46	-	-	40.000	12,51
<b>E) REMUNERAZIONE DELLO STATO</b>	<b>526</b>	<b>0,22</b>	<b>186</b>	<b>0,06</b>	<b>479</b>	<b>0,14</b>	<b>493</b>	<b>0,15</b>
<b>F) REMUNERAZIONE DEL SISTEMA NO PROFIT</b>	<b>22.370</b>	<b>9,19</b>	<b>12.728</b>	<b>4,01</b>	<b>9.596</b>	<b>2,78</b>	<b>10.724</b>	<b>3,35</b>
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO</b>	<b>243.505</b>	<b>100,00</b>	<b>317.676</b>	<b>100,00</b>	<b>345.182</b>	<b>100,00</b>	<b>319.661</b>	<b>100,00</b>

Dall'analisi di questa ultima tabella è possibile evincere la distribuzione del valore aggiunto fra i portatori di interesse nell'ultimo triennio (2016/2019) ed in particolare che:

- il valore aggiunto distribuito ai soci rappresenta correttamente e sempre la parte preponderante. Per distribuzione del valore aggiunto ai soci si intendono tutti i sussidi e tutte le iniziative attuate, ovvero programmate nell'esercizio, di cui i soci e loro famigliari ne hanno tratto un beneficio. Si può rilevare che il dato esposto aumenta nel tempo sia come valore numerico, sia in termini percentuali;
- altro portatore di interesse di rilievo, nel nostro caso sono le risorse umane ossia il personale dipendente al quale abbiamo sempre garantito il massimo rispetto del contratto collettivo di lavoro del terziario. Anche questo valore aumenta gradualmente nel tempo sia in termini numerici che percentuali;
- nulla è stato distribuito agli organi sociali in quanto, sino ad oggi, si è potuto contare sul loro apporto a titolo di volontariato;
- la remunerazione del sistema no profit, è inerente ai costi sostenuti dall'associazione in favore di enti non commerciali o cooperativi. In particolare sono costi inerenti ai servizi erogati dal Comipa Società Cooperativa a fronte di servizi specifici forniti in nostro favore;
- la remunerazione dello Stato riguarda unicamente il costo dell'IRAP in quanto per effetto della nostra natura giuridica siamo esentati dall'IRES;
- Per remunerazione dell'associazione si intendono gli accantonamenti eseguiti in previsione di iniziative future, nonché gli avanzi netti destinati a patrimonializzare l'associazione in vista di oneri futuri. L'incremento del patrimonio netto, nel nostro caso, è un importante metro di valutazione, perché disponendo di un adeguata patrimonializzazione possiamo ancor più compiutamente garantire i nostri soci, realizzando al meglio tutti i presupposti sociali che furono alla base della nostra costituzione.

Si evidenzia, infine, che ChiantiMutua è stata in grado, anche quest'anno, di realizzare un avanzo di gestione per una maggiore patrimonializzazione del sodalizio, soddisfacendo, nel contempo, tutti gli interessi degli *stakeholders*, attraverso le sole contribuzioni dei soci, contando sempre meno sull'apporto del socio sostenitore che invece è stato rilevante ed essenziale nella fase di start up iniziale.

## 9. Altre informazioni

### 9.1 Privacy

Nel corso dell'esercizio la mutua ha aggiornato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza alla srl 3 Tech, e l'incarico di DPO al dr. Francesco Cinotti.

### 9.2 Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, si attesta che la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2019, alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

### 9.3. compensi ad amministratori, sindaci, dirigenti

Ai sensi del secondo comma dell'art. 14 del decreto legislativo n. 117/2017, si fa presente che, sino ad oggi, nessun compenso o corrispettivo è stato corrisposto a qualsiasi titolo ai componenti degli organi amministrativi e controllo, ai dirigenti e ai propri associati.

## 8. Prospettive

Anche per la nostra Mutua l'inizio del 2020 è stato segnato dalle conseguenze causate dall'emergenza sanitaria Coronavirus, che con il lock down ha visto ridursi significativamente l'attività ed in particolare l'accesso degli associati alle prestazioni sanitarie per le quali sono previsti i sussidi mutualistici.

Infatti, nei primi quattro mesi del 2020 si è registrata, sullo stesso periodo dell'esercizio precedente, una diminuzione sia delle richieste di sussidi sanitari (-58%) che di sostegno alla famiglia (-60%) con un ammontare di sussidi erogati per prestazioni usufruite dal 1° gennaio 2020 di € 22.705,40, inferiore di oltre il 44%.

Non è escluso che con la ripresa dell'attività la situazione tenda ad invertirsi con una maggiore richiesta di prestazioni convenzionate. Va comunque sottolineato che la mutua non avrà alcuna ripercussione negativa riguardo ai contributi associativi e pertanto anche grazie alla solidità patrimoniale raggiunta è in grado di far fronte anche ad un incremento notevole delle prestazioni verso gli associati.

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni mutualistiche riservate agli associati.

In particolare gli ambiti possibili di sviluppo attualmente in programma riguardano:

- Per effetto dell'emergenza sanitaria causata dal Covid 19 abbiamo intenzione di proporre una specifica campagna di prevenzione avente ad oggetto i test sierologici.
- il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie e l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di recente operatività.

- la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria in favore degli associati, attraverso l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci.
- L'organizzazione di convegni ed eventi culturali e scientifici, nonché gite ed escursioni in particolare a carattere regionale.
- L'espansione della mutua nei confronti nelle zone di competenza con particolare riguardo ai giovani clienti e soci ChiantiBanca.
- Lo sviluppo del progetto di mutualità regionale coordinato dalla Federazione Toscana BCC ed in particolare dell'attivazione del portale dedicato ai soci delle Mutue per la prenotazione diretta, con eventuale pagamento, delle prestazioni sanitarie. Il portale, gestito da BCC Mutuality Service srl in accordo con il Comipa, è in procinto di essere pienamente operativo.
- Nel corso del 2020, auspichiamo infine di poter concludere l'iter per il riconoscimento giuridico quale Ente del terzo settore non appena sarà formato il registro unico previsto dalla legge 106/2016 e dal decreto legislativo 117/2017.

## 10. Proposta di destinazione dell'avanzo di gestione

L'assemblea come previsto dallo statuto vigente è chiamata a deliberare anche in merito alla destinazione dell'avanzo di gestione che in ogni caso non può essere mai distribuito fra i soci ma deve essere destinato al fondo di riserva, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

La proposta che riteniamo di formulare all'assemblea è quella di destinare l'intero avanzo pari ad **euro 36.441**, al fondo di riserva indivisibile. In merito precisiamo che tutti i fondi di riserva comunque costituiti, non potranno in nessun caso essere ripartiti fra i soci, bensì destinati alla copertura di future perdite o comunque vincolati alle finalità istituzionali dell'associazione.

## 11. Conclusioni:

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2019 costituito da:

- a. Relazione di gestione e di missione;
- b. Relazione del Comitato dei Sindaci;
- c. Stato patrimoniale;
- d. Rendiconto Gestionale;
- e. Conto economico in forma scalare;
- f. Nota integrativa

L'insieme di questi documenti costituiscono, nel loro complesso, il bilancio di esercizio.

In conclusione, vogliamo rivolgere un particolare ringraziamento:

- alla Presidenza, al Consiglio di Amministrazione ed alla direzione di ChiantiBanca, per il prezioso e insostituibile contributo offerto e per il supporto allo sviluppo della Mutua;
- al personale di ChiantiBanca per la collaborazione e l'aiuto che ci hanno sempre dato;
- al Comitato dei Sindaci per la professionalità e la disponibilità che sempre ci ha fornito;
- al personale dipendente per il contributo fattivo e la collaborazione che vanno oltre il rapporto di lavoro;
- al Comipa per l'assistenza e per il sostegno che ci fornisce costantemente e con competenza specifica;
- a tutti voi soci per il sostegno che date alla mutua, con l'auspicio che il suo sviluppo possa sempre più soddisfare le esigenze di tutta la compagine sociale.

Concludiamo invitandovi a promuovere sui vari territori l'adesione alla nostra associazione e a diffonderne i principi fondanti.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

*Stefano Mecocci*



**ChiantiMutua**

Sede in Monteriggioni (SI), Via Cassia nord 2/4/6 - Cod.Fiscale 94152270487

**Rendiconto al 31/12/2019**

<b>Stato patrimoniale attivo</b>		<b>31/12/2019</b>		<b>31/12/2018</b>
<b>A) Credito verso associati per quote associative da versare</b>		<b>10.180</b>		<b>325</b>
<b>B) Immobilizzazioni</b>				
<i>I. Immateriali</i>		-		-
Valore Lordo	-		-	
Ammortamenti	-		-	
<i>II. Materiali</i>		0		0
Valore Lordo				
Ammortamenti				
<i>III. Finanziarie</i>		157.640		47.640
<b>Totale Immobilizzazioni</b>		<b>157.640</b>		<b>47.640</b>
<b>C) Attivo circolante</b>				
<i>I. Rimanenze</i>				
<i>II. Crediti</i>		95.977		29.849
-entro 12 mesi	95.977		29.849	
-oltre 12 mesi	0		0	
<i>III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni</i>		250.000		400.000
<i>IV. Disponibilità liquide</i>		328.637		311.741
<b>Totale attivo circolante</b>		<b>674.614</b>		<b>741.590</b>
<b>D) Ratei e risconti</b>		<b>19.421</b>		<b>16.201</b>
<b>Totale attivo</b>		<b>861.855</b>		<b>805.756</b>
<b>Stato patrimoniale passivo</b>		<b>31/12/2019</b>		<b>31/12/2018</b>
<b>A) Patrimonio netto</b>				
<i>I. Fondo di dotazione dell'Ente</i>		109.865		97.975
<i>II. Patrimonio Vincolato</i>		503.253		363.890
1) Riserva Statutaria	448.253		323.559	
2) F.di vincolati per dec. Organi Istituzionali				
3) Fondi vincolati destinati da terzi				
4) Altri Fondi vincolati	55.000		40.331	
<i>III. Patrimonio libero</i>		36.441		124.693
1) Risultato di gestione esercizio in corso	<b>36.441</b>		<b>124.693</b>	
2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti				
<b>Totale Patrimonio netto</b>		<b>649.559</b>		<b>586.558</b>
<b>B) Fondi rischi e oneri</b>		0		0
<b>C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato</b>		<b>9.903</b>		<b>8.185</b>
<b>D) Debiti</b>				
-entro 12 mesi	37.180		54.127	
-oltre 12 mesi				
<b>Totale Debiti</b>		<b>37.180</b>		<b>54.127</b>
<b>E) Ratei e risconti</b>		<b>165.213</b>		<b>156.886</b>
<b>Totale passivo</b>		<b>861.855</b>		<b>805.756</b>



<b>Conto economico</b>		
	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>A) Valore dell'attività</b>		
<b>Proventi dell'attività istituzionale</b>		
1) Contributi dei soci	346.142	323.350
2) Contributi dei soci sostenitori	0	0
3) Altri proventi dell'attività istituzionale	3.598	7.905
<b>Totale proventi attività istituzionale</b>	<b>349.740</b>	<b>331.255</b>
<b>Proventi da attività accessoria</b>		
4) Proventi da attività accessoria	0	0
5) Altri proventi da attività accessoria	0	0
<b>Totale proventi attività accessoria</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale valore dell'attività</b>	<b>349.740</b>	<b>331.255</b>
<b>B) Oneri dell'attività</b>		
6) Per materiale di consumo e prodotti vari	18.910	5.667
7) Per servizi	212.240	172.787
8) Per godimento di beni di terzi	5.686	0
9) Per il Personale		
a) Salari e stipendi	23.279	21.501
b) Oneri sociali	5.540	5.535
c) Trattamento di fine rapporto	1.749	1.675
d) Trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) Altri costi	0	0
<b>Totale Costi del personale</b>	<b>30.568</b>	<b>28.711</b>
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni Immateriali	0	0
b) Ammortamento delle immobilizzazioni Materiali	0	0
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'att. circ. e delle disp. liquide		
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11) Variazioni delle rimanenze di materiali di consumo e prodotti vari		
12) Accantonamento per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	40.000	0
14) Oneri diversi di gestione	8.430	2.386
<b>Totale oneri dell'attività</b>	<b>315.834</b>	<b>209.551</b>
<b>Diff. tra valore e oneri dell'attività (A-B)</b>	<b>33.906</b>	<b>121.704</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
15) Proventi da partecipazioni:		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- altri		
<b>Totale proventi da partecipazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16) Altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizz.	3.029	3.468
d) altri	0	0
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>3.029</b>	<b>3.468</b>
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>3.029</b>	<b>3.468</b>
17) Interessi e altri oneri finanziari:		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- altri	(1)	-
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari</b>	<b>3.028</b>	<b>3.468</b>
<b>D) Rettifiche di valore di attività finanziarie</b>		
18) Rivalutazioni:		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante		
<b>Totale Rivalutazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
19) Svalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante		
<b>Totale svalutazioni</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale rettifiche di valore di attività finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)</b>	<b>36.934</b>	<b>125.172</b>
20) Imposte dell'esercizio		
Imposte dell'esercizio	493	479
<b>21) Risultato gestionale positivo (negativo)</b>	<b>36.441</b>	<b>124.693</b>

Il Presidente dell'Organo amministratore



# CHIANTIMUTUA

Codice Fiscale n. 94152270487

## Nota integrativa bilancio 31.12.2019

### Premessa

Chianti Mutua, è un ente di tipo associativo, costituito per il perseguimento, senza scopo di lucro, di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, mediante lo svolgimento di attività di interesse generale in forma di azione volontaria, di erogazione gratuita di denaro, beni o servizi e di mutualità, così come previsto dal codice del terzo settore e dal nostro statuto sociale.

Con questa premessa abbiamo redatto il bilancio consuntivo ai sensi del primo comma dell'articolo 13 del decreto legislativo 3 luglio 2017 n. 117. Inoltre, con l'intento di presentare i dati con maggiore chiarezza e nel rispetto dei principi dettati dalla IV direttiva CEE, il presente bilancio è stato riclassificato ai sensi dell'articolo 2424 e seguenti del Codice Civile e delle linee guida emanate dall'Agenzia per il terzo settore presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

Conseguentemente ed ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile precisiamo che le singole voci che lo compongono sono state valutate seguendo i principi previsti dall'art. 2423 del C.C, i principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e le indicazioni contenute nelle citate linee guida emanate dall'Agenzia per il terzo settore.

Tutte le poste indicate corrispondono, infatti, ai valori desunti dalla contabilità, e inoltre l'esposizione delle voci di rendiconto seguono, in linea di massima, lo schema indicato dagli artt. 2424 e 2425 del Codice Civile rispettivamente per lo stato patrimoniale e per il conto economico.

Occorre altresì precisare che si è reso necessario apportare alcune modifiche e aggiustamenti nella struttura di rappresentazione del bilancio. Tanto in considerazione della peculiarità che contraddistingue l'ente di tipo associativo rispetto ad una società di natura commerciale.

Più precisamente:

- a) il Patrimonio netto dell'ente non prevede il capitale sociale, semmai un fondo di dotazione alimentato dai versamenti dei soci.
- b) Non svolgendo alcun tipo di attività commerciale non possiamo rilevare un utile o una perdita d'esercizio.
- c) Non svolgendo attività con i terzi e tantomeno commerciale non abbiamo mai ottenuto ricavi dalle vendite o per prestazioni di servizi. Conseguentemente il valore della produzione è, nel nostro specifico caso, rappresentato dai proventi delle attività tipiche, costituiti unicamente dalla raccolta dei contributi associativi. Di riflesso non possiamo prevedere alcun "costo di produzione", bensì "oneri da attività tipiche".
- d) Abbiamo poi redatto sia il rendiconto gestionale a sezioni contrapposte che il conto economico in forma scalare, secondo le indicazioni emanate dalle citate linee guida. Riteniamo che il sistema adottato possa rappresentare al meglio i costi e le entrate, apprezzando al meglio anche i risultati intermedi.
- e) Infine abbiamo redatto, oltre alla presente nota integrativa, la relazione di missione così come previsto dal primo comma dell'articolo 13 del decreto legislativo 3 luglio 2017, tenuto conto anche dalle linee guida emanate dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 04 luglio 2019.

### Attività svolte

ChiantiMutua è stata costituita per offrire ai propri soci notevoli vantaggi in diversi settori. La forza di aggregazione dei soci, unita al contributo economico della ChiantiBanca Credito Cooperativo, consentono di far beneficiare ai soci di importanti prestazioni in campo sanitario, sociale, educativo e ricreativo.

### Criteri di valutazione

I criteri di valutazione utilizzati nella formazione del bilancio non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio d'esercizio precedente, secondo il carattere di continuità e di applicazione dei principi contabili.

Nella valutazione delle voci di bilancio sono stati osservati i criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva di continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

I criteri adottati sono pertanto quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C. Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopraccitate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali formulati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato, pertanto la rilevazione iniziale dei crediti, debiti e titoli non immobilizzati è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

#### **Deroghe**

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui agli articoli 2423, quarto comma e 2423 bis, secondo comma del C.C.

### **Nota integrativa – Stato Patrimoniale Attivo**

#### **A - Crediti Verso soci per versamenti ancora dovuti**

Saldo al 31.12.2018	325
Saldo al 31.12.2019	10.180
Variazioni	+9.855

Questa voce riguarda i crediti per quote sociali sottoscritte all'atto dell'ammissione ed eventualmente non ancora versate dai soci. Trattasi delle quote dei soci ammessi nel mese di settembre, novembre e dicembre 2019 incassate a gennaio 2020. Si rileva una variazione in aumento pari a euro 9.855 rispetto al precedente esercizio.

#### **B - Immobilizzazioni**

##### **BI - Immobilizzazioni immateriali**

Non sono rilevati immobilizzazioni immateriali nell'esercizio in commento in quanto il processo di ammortamento si è ultimato nel precedente esercizio.

##### **BII - Immobilizzazioni materiali**

Non sono state accertate immobilizzazioni materiali negli ultimi due esercizi considerati.

##### **B III – Immobilizzazioni finanziarie**

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31.12.2018	47.640
Saldo al 31.12.2019	157.640
Variazioni	110.000

Esse risultano composte da sole partecipazioni e da crediti immobilizzati oltre l'esercizio. Non titoli destinati a permanere durevolmente nell'economia dell'associazione.

#### **Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio**

##### Crediti vs. controllate, collegate, controllanti e altri

I crediti classificati nelle immobilizzazioni finanziarie sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, ossia i criteri di valutazione sono analoghi a quelli utilizzati per i crediti iscritti nell'attivo circolante.

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni	47.640	10.000	57.640
Crediti Immobilizzati verso altri	0	100.000	100.000

- Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, corrispondente al presumibile valore di realizzo riguardano:

DESCRIZIONE	VALORE FINALE	INCREM.	DECREM.	VALORE FINALE
Partecipazione COMIPA	1.000	0	0	1.000
ChiantiBanca Credito Cooperativo	46.640	0	0	46.640
Bcc Mutuality Service	0	10.000	0	10.000

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti immobilizzati presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Per completezza si segnala:

DESCRIZIONE	SEDE	CAPITALE SOCIALE €
Partecipazione COMIPA	Roma Via Castelfidardo n. 50	44.508
ChiantiBanca Credito Cooperativo	Monteriggioni, Via Cassia Nord n.	49.266.628
Bcc Mutuality Service srl	Bagno a Ripoli (FI) – via Lungo l'Ema	20.000

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti immobilizzati presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

- I crediti immobilizzati a lungo termine sono iscritti al valore nominale e riguardano il finanziamento a tasso infruttifero di euro 100.000 per avviare l'attività della BCC Mutuality Service srl nell'ambito del progetto Welfare.

#### C – Attivo Circolante

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti voci della sezione "attivo" dello stato patrimoniale:

- Voce I - Rimanenze;
- Voce II - Crediti;
- Voce III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Voce IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2019 è pari a 674.614.

Rispetto al passato esercizio, si rileva variazioni in diminuzione di euro 66.976.

Alla data del 31.12.2019, così come avvenuto nell'esercizio precedente, non sono accertate: rimanenze. Sono invece state accertati crediti, attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni e disponibilità liquide.

#### C. II - Crediti esigibili entro 12 mesi

I crediti esigibili entro 12 mesi, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.II per euro 95.977, sono tutti esigibili e sono stati valutati al valore nominale. Gli stessi rilevano una variazione in aumento rispetto al precedente esercizio di euro 66.128. Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle varie tipologie di crediti esigibili entro 12 mesi che compongono la voce C.II.

Voce	importo
Crediti verso soci per quote annuali	95.825
Crediti per note di credito da ricevere	152
<b>Totale crediti esigibili entro 12 mesi</b>	<b>95.977</b>

Tutti i crediti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

Vi specifichiamo che il credito verso per quote annuali è stato totalmente incassato nel mese di gennaio 2020.

#### C. III – attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.III per euro 250.000 sono stati valutati al valore nominale. Riguardano:

TITOLO	CARATTERISTICHE	SCADENZA	IMPORTO
Certificato di deposito Chianti Banca	n. 500627 CD STEP UP CED. SEMVN	03/09/2021	50.000
Certificato di deposito Chianti Banca	n. 502796 CD STEP UP CED. SEMVN	03/09/2021	20.000
Certificato di deposito Chianti Banca	n. 502797 CD STEP UP CED. SEMVN	03/09/2021	30.000
Certificato di deposito Chianti Banca	n. 510042 CD STEP UP CED. SEMVN	10/11/2021	50.000
Certificato di deposito Chianti Banca	n. 510043 CD STEP UP CED. SEMVN	10/11/2021	50.000
Certificato di deposito Chianti Banca	n. 510044 CD STEP UP CED. SEMVN	10/11/2021	50.000
		<b>TOTALE</b>	<b>250.000</b>

Rispetto al precedente esercizio si rileva una variazione in diminuzione di euro 150.000 per effetto della scadenza dei titoli scaduti e incassati nel corso dell'esercizio 2019 e precisamente:

- titoli obbligazionari Chianti Banca, CHB 14/3.4.2019 TM TRIM S - ISIN IT/000500872/4 VN 100.000,00;
- titoli obbligazionari Chianti Banca, CHB 2/4/2015-2019 SOCI SL - ISIN IT/000509198/5 VN 50.000,00;

#### C.IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 328.637, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche e alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle varie tipologie di disponibilità liquide che compongono la voce C.IV.

	Valore inizio esercizio	Variazione	Valore di fine esercizio
Depositi bancari	311.741	+ 14.897	326.638
Carta prepagata	0	+ 1.999	1.999
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>311.741</b>	<b>+ 16.896</b>	<b>328.637</b>

## **D – Ratei e Risconti attivi**

Ammontano a Euro 19.421. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Sono rappresentati da:

- a. Risconti attivi, aventi durata entro l'esercizio successivo. Si riferiscono alla parte degli oneri riguardanti la quota di adesione al Comipa, comprendente la carta Mutuasalus, sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2019 ma di competenza del prossimo esercizio.

Si rileva una variazione in aumento di euro 3.220 rispetto al precedente esercizio per effetto della tariffa più bassa applicata dal Comipa. Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

## **Nota integrativa – Stato Patrimoniale Passivo e Patrimonio netto**

### **A – Patrimonio Netto**

Sulla base del principio contabile nazionale OIC 28, che definisce il patrimonio netto come la differenza tra le attività e le passività di bilancio in grado di esprimere la capacità della Mutua di soddisfare i creditori e le obbligazioni in via "residuale" attraverso le attività, precisiamo che:

#### **Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto**

Per la nostra natura di ente di tipo associativo senza fine di lucro che non svolge alcun tipo di attività commerciale o economica, l'intero patrimonio netto, compreso i fondi di riserva, non è distribuibile tra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della mutua, in quanto destinato in via esclusiva al raggiungimento degli scopi sociali, così come previsto anche dallo statuto vigente.

La nozione per la quale le riserve non sono distribuibili non coincide, comunque, con la nozione di disponibilità che riguarda invece la possibilità di utilizzazione del patrimonio netto per i soli fini istituzionali dell'associazione.

#### **Composizione e variazioni del patrimonio netto**

Il Patrimonio netto pari ad euro 649.559, rileva una variazione in aumento di euro 63.001 rispetto l'esercizio precedente. Esso è così composto:

<b>A) Patrimonio netto</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<i>I. Fondo di dotazione dell'Ente</i>	<b>109.865</b>	<b>97.975</b>
<i>II. Patrimonio Vincolato</i>	<b>503.253</b>	<b>363.890</b>
1) Riserva legale e statutaria indivisibile	448.253	323.559
2) F.di vincolati per dec. Organi Istituzionali		
3) Fondi vincolati destinati da terzi		
4) Altri Fondi vincolati	55.000	40.331
<i>III. Patrimonio libero</i>	<b>36.441</b>	<b>124.693</b>
1) Risultato di gestione esercizio in corso	36.441	124.693
2) Riserve accantonate negli esercizi prec.	0	0
3) Altre riserve	0	0
<b>TOTALE PATRIMONIO</b>	<b>649.559</b>	<b>586.558</b>

In merito si precisa che:

- a) Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 109.865; è costituito, ai sensi dell'art.11 dello Statuto, dalla quota di adesione versata all'atto dell'ammissione dai soci ordinari e dal socio sostenitore;
- b) Il patrimonio vincolato di euro 503.253 è rappresentato dalla riserva statutaria per euro 448.253 e dal fondo vincolato per eventi promozionali mutua per euro 55.000. La movimentazione di detto fondo viene dettagliata nella tabella seguente:

Movimentazione	Fondo vincolato campagne di prevenzione	Fondo vincolato eventi promozionali Mutua	TOTALE	Descrizione
Accantonamento da avanzo 2017	+ 50.000	+ 15.000	+ 65.000	
Utilizzo Fondo anno 2018	(24.669)	0	(24.669)	Sostegno campagna "Salute e Prevenzione"
Utilizzo Fondo anno 2019	(25.331)	0	(25.331)	Sostegno campagna "Salute e Prevenzione"
Accantonamento 2019	20.000	20.000	+ 40.000	
Saldo fondo 31/12/2019	+ 20.000	+ 35.000	+ 55.000	

- c) Il patrimonio libero per euro **36.441** è formato dal risultato positivo della gestione che dovrà essere destinato per decisione assembleare ai sensi dell'art. 13 dello statuto sociale vigente.

#### **B – Fondi per rischi e oneri**

I "Fondi per rischi e oneri" accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati. L'associazione non ha accertato alcuna ipotesi che rendesse necessario di dover effettuare accantonamenti a tal fine.

#### **C – Trattamento fine rapporto**

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C. ed è stato iscritto in ciascun esercizio sulla base della competenza economica.

Si evidenziano nella voce C euro 9.903. Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Nel prospetto che segue è fornito il dettaglio dei movimenti intervenuti nel Trattamento di fine rapporto nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio

Esistenza iniziale	8.185
+ Accantonamento netto dell'esercizio	1.718
Esistenza a fine esercizio	9.903

Ad oggi sono impiegati 3 dipendenti di cui 2 a tempo indeterminato CCNL del terziario, con contratto full-time e 1 part-time.

#### **D – Debiti**

Sono iscritti al valore nominale.

Ammontano ad euro 37.180 sono tutti esigibili nei dodici mesi e presentano una variazione in diminuzione rispetto al 2018 di euro 16.947.

È possibile poter affermare che l'attivo circolante è ampiamente sufficiente per coprire l'intero indebitamento a breve dell'associazione.

La Loro presentazione in dettaglio è la seguente:

<b>Voce di debito</b>	<b>importo</b>
Debiti per fatture da ricevere	8.712
Debiti verso fornitori	13.831
Debiti verso erario per ritenute da versare	1.214
Debiti verso erario per Irap	14
Debiti verso istituti previdenziali	1.702
Debiti verso personale dipendente per competenze maturate	11.677
Debiti verso soci per sussidi da liquidare	30
<b>Totale debiti esigibili entro 12 mesi</b>	<b>36.455</b>

Precisiamo inoltre che:

- Tutti i debiti sopra elencati sono stati tutti onorati nel primo trimestre del 2020 o comunque nei termini di legge relativamente alle scadenze verso l'erario.
- Non sussistono debiti esigibili oltre i 12 mesi.
- Tutti i debiti evidenziati in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.
- Non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali e nemmeno debiti che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.
- L'associazione non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri soci.

#### **E - Ratei e risconti passivi**

Esposti per euro 165.213 rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. I risconti passivi per un valore complessivo di euro 165.213 e si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati fino al 31/12/2019 ma di competenza del prossimo esercizio.

Gli stessi rilevano una variazione in aumento di euro 8.327 rispetto al precedente esercizio.

## Nota integrativa - conto economico

Come già descritto in premessa, abbiamo redatto sia il rendiconto gestionale che il conto economico scalare secondo lo schema previsto dall'art. 2425 del C.C., adattandolo alle nostre esigenze e sulla base delle indicazioni fornite dall'Agenzia per le Onlus nelle richiamate "linee guida".

Nel ritenerlo pertanto chiaro e di facile interpretazione, segnaliamo che tutti i costi, oneri e proventi sono stati iscritti per competenza.

Nella presente sezione della nota integrativa si fornisce il commento delle voci che, nel bilancio chiuso il 31.12.2019, compongono il conto economico.

### **A – Valore dell'attività**

È dato dalla somma dei proventi delle attività istituzionali e dei proventi delle attività accessorie. Ammonta complessivamente ad Euro 349.740 per una variazione in aumento di euro 18.485 rispetto l'esercizio precedente.

Segue la presentazione in dettaglio:

Descrizione	Valore al 31.12.2018	Valore al 31.12.2019	Variazioni
Contributi dei soci	323.350	346.142	+ 22.792
Contributi da soci sostenitori	0	0	0
Altri proventi istituzionali	7.905	3.598	(4.307)
<b>Totale valore Attività</b>	<b>331.255</b>	<b>349.740</b>	<b>+ 18.485</b>

Per completezza si fa presente che tra gli altri proventi sono stati appostati il ristorno del Comipa per euro 2.435, sopravvenienze ed abbuoni attivi per euro 1.163, pertanto si evidenzia ulteriormente che l'associazione non ha svolto alcun tipo di attività commerciale in quanto gli introiti sono limitati ai soli versamenti eseguiti dagli associati.

### **B - Oneri dell'attività**

I costi e gli oneri della classe B del conto economico, classificati per natura sono stati indicati al netto di resi, sconti e premi, mentre gli sconti di natura finanziaria sono stati rilevati nella voce C. 16, costituendo proventi finanziari.

I costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci includono anche i costi accessori di acquisto (trasporti, assicurazioni, carico e scarico, ecc.) qualora il fornitore li abbia inclusi nel prezzo di acquisto delle materie e merci. In caso contrario, sono stati iscritti tra i costi per servizi (voce B.7). Si precisa che l'IVA non recuperabile è stata incorporata nel costo d'acquisto dei beni. Sono stati imputati alle voci B.6, B.7 e B.8, non solo i costi di importo certo risultanti da fatture ricevute dai fornitori, ma anche quelle di importo stimato non ancora documentato, per i quali sono stati effettuati degli appositi accertamenti.

Nel complesso, i costi dell'attività di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2019, al netto dei resi, degli sconti e degli abbuoni, ammontano a euro 315.834 con una variazione in aumento di euro 100.616 rispetto l'esercizio precedente. La loro presentazione in dettaglio è la seguente:

#### **Oneri dell'attività**

6) Per materiale di consumo e prodotti vari	18.910
7) Per servizi	212.240
8) Per godimento di beni di terzi	5.686
9) Per il Personale	
a) Salari e stipendi	23.279
b) Oneri sociali	5.540
c) Trattamento di fine rapporto	1.749
d) Trattamento di quiescenza e simili	0
e) Altri costi	0
Totale Costi del personale	30.568
10) Ammortamenti e svalutazioni	
a) Ammortamento delle immobilizzazioni Immateriali	0
b) Ammortamento delle immobilizzazioni Materiali	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'att. circ. e delle disp. Liquide	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	0
11) Variazioni delle rimanenze di materiali di consumo e prodotti vari	
12) Accantonamento per rischi	
13) Altri accantonamenti	40.000
14) Oneri diversi di gestione	8.430
<b>Totale oneri dell'attività</b>	<b>315.834</b>

## C – Proventi e oneri finanziari

Nella classe C del Conto economico sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'attività finanziaria dell'impresa, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi.

I proventi e oneri di natura finanziaria sono stati iscritti in base alla competenza economico-temporale, inoltre gli interessi e altri oneri finanziari sono iscritti alla voce C.17 di Conto economico sulla base di quanto maturato nell'esercizio al netto dei relativi risconti.

Il totale dei proventi e oneri finanziari pari ad euro 3.028 derivano esclusivamente da interessi attivi su titoli e dividendi della partecipazione nella BCC Chianti Banca per euro 3.029 e interessi passivi per euro (1).

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

#### Imposte dirette

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- le imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

#### Determinazione imposte a carico dell'esercizio

I debiti per IRES e IRAP dell'esercizio iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nella voce 22 di Conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2019, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l'associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti.

#### Determinazione imposte a carico dell'esercizio

Nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa.

L'IRAP, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad euro 493.

## Ulteriori Informazioni

### *Composizione del personale*

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale:

Descrizione	NR dipendenti iniziali	Assunzioni nell'esercizio	Dimiss./licenz nell'esercizio	Numero dipendenti al 31-12-2019
Dirigenti	0	0	0	0
Impiegati	1	2	0	3
<b>Totali</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

### *Compensi agli organi sociali.*

Gli amministratori, i sindaci e le persone fisiche o giuridiche a loro riconducibili non hanno ottenuto nessun compenso in denaro, servizi o natura:

Organo amministrativo	Importo
Compensi in denaro	0
Compenso in servizi o in natura	0
<b>Totali</b>	<b>0</b>

Comitato dei sindaci	Importo
Compensi in denaro	0
Compenso in servizi o in natura	0
<b>Totali</b>	<b>0</b>

### *Rimborsi spese ad amministratori*

Gli amministratori non hanno ricevuto nessun rimborso spesa:

Amministratori rimborsati	Importo
Rimborsi spesa	0
<b>Totali</b>	<b>0</b>

## Informazioni sulle operazioni con parti correlate (art. 2427 c. 1 n. 22-bis C.C.)

Ai fini di quanto previsto dalle vigenti disposizioni, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 non sono state effettuate operazioni atipiche o inusuali che per significatività o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale ed alla tutela dei soci, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

#### **D.L. 231**

E' opportuno rilevare la volontà del Consiglio di costituire gli opportuni presidi organizzativi tesi a prevenire i Rischi Reato di cui al D. lgs. 231/2001, che ha portato la Mutua ad adottare con apposita delibera del 23 luglio 2019 il Modello di Organizzazione e Gestione previsto dalla normativa sopra richiamata. Pur in assenza di un'organizzazione particolarmente complessa e consapevole che l'adozione della 231 sia prevista dalla legge solo come facoltativa, il Consiglio ha ritenuto opportuno dotarsi del suddetto Modello di Organizzazione e Gestione non solo per limitare il rischio di commissione di eventuali reati ma anche per migliorare la propria operatività interna per garantire una maggiore trasparenza nei confronti dei soci e dei terzi.

#### **Fatti intervenuti dopo la chiusura del Bilancio al 31.12.2019**

Anche per la nostra Mutua l'inizio del 2020 è stato segnato dalle conseguenze causate dall'emergenza sanitaria Coronavirus, che con il lockdown ha visto ridursi significativamente l'attività ed in particolare l'accesso degli associati alle prestazioni sanitarie per le quali sono previsti i sussidi mutualistici.

Infatti, nei primi quattro mesi del 2020 si è registrata, sullo stesso periodo dell'esercizio precedente, una diminuzione sia delle richieste di sussidi sanitari (-58%) che di sostegno alla famiglia (-60%) con un ammontare di sussidi erogati per prestazioni usufruite dal 1° gennaio 2020 di € 22.705,40, inferiore di oltre il 44%.

Non è escluso che con la ripresa dell'attività la situazione tenda ad invertirsi con una maggiore richiesta di prestazioni convenzionate. Va comunque sottolineato che la mutua non avrà alcuna ripercussione negativa riguardo ai contributi associativi e pertanto anche grazie alla solidità patrimoniale raggiunta è in grado di far fronte anche ad un incremento notevole delle prestazioni verso gli associati.

#### **Destinazione del risultato d'esercizio - Conclusioni**

Come evidenziato precedentemente, l'attività svolta ha riguardato esclusivamente le finalità istituzionali dell'ente e non è stata posta in essere alcuna attività accessoria. Invero, viene ribadito che i proventi, rappresentati totalmente dai contributi dei soci ordinari, del socio sostenitore, non sono corrispettivi di una attività economicamente e fiscalmente rilevante, bensì rappresentano i contributi volti al perseguimento dello scopo sociale istituzionale.

Per quanto riguarda l'avanzo di gestione di Euro 36.441. Vi proponiamo di destinarlo al fondo di riserva straordinaria facoltativa ed indivisibile.

In ottemperanza di quanto disposto dall'art. 11 dello statuto sociale vigente.

Il presente rendiconto, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato gestionale di esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Detto questo Vi proponiamo di approvare il bilancio al 31/12/2019, comprensivo dei vari allegati e della proposta di destinazione dell'avanzo conseguito, così come Vi è stata sottoposta.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

*Stefano Mecocci*

