



Codice Fiscale n. 94152270487

BILANCIO AL 31.12.2020

Relazione di missione

Signori Soci,

unitamente al Consiglio di Amministrazione, al Comitato dei Sindaci ed a tutti i collaboratori della Mutua, porgo a tutti i Soci un cordiale saluto e un sincero ringraziamento per la partecipazione attiva al nostro sodalizio e sono particolarmente grato a coloro che, tramite il conferimento di delega al Rappresentante Designato, consentono il regolare svolgimento dell'Assemblea ordinaria durante il protrarsi dell'emergenza sanitaria che ha colpito l'intera comunità mondiale.

Sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020. La presente relazione che accompagna il bilancio espone e commenta le attività svolte nell'esercizio, le prospettive sociali e i risultati conseguiti, in ossequio al disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e delle linee guida emanate **con decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore"**.

La Relazione di Missione che segue 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 della missione)
- **Attività strumentali** (rispetto al perseguimento della missione).

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

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 31.12.2020:

Denominazione	CHIANTIMUTUA	Telefoni	055 8255296 – 055 8255285 - 055 8255315
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	05.12.2007	Socio sostenitore	ChiantiBanca Credito Cooperativo S.C.
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:

sconti immediati presso centri convenzionali rete Comipa Network Sanitario MutuaSalus®
sconti immediati presso altri convenzionati da ChiantiMutua
rimborsi sulle visite medico specialistiche, sugli esami/accertamenti diagnostici e sui trattamenti fisioterapici anche attraverso l'innovativo Portale dedicato
diarie da ricovero per degenze ospedaliere o in case di cura
organizzazione e contributi per Campagne di prevenzione
contributi alla famiglia
iniziative agevolate per i Soci dedicate al tempo libero

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 familiari 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** - Integra le prestazioni erogate dal servizio sanitario pubblico, con forme di mutualità volontaria **secondo logiche non orientate al profitto ma fondate sul principio della solidarietà tra gruppi di cittadini**, come previsto fin dall'istituzione del Servizio Sanitario Nazionale, con la legge n.878 del 23.12.1978. A tale scopo quindi, ChiantiMutua opera nell'ambito del 2° dei seguenti tre pilastri sui quali poggia il nostro sistema sanitario, ovvero:

1° pilastro - Sanità pubblica, basata sul principio dell'universalità, dell'uguaglianza e della solidarietà;

2° pilastro - Sanità collettiva integrativa-sostitutiva, basata sulla mutualità volontaria;

3° pilastro - Sanità individuale, in cui il cittadino si rivolge al mercato sanitario richiedendo copertura assicurativa.

A fronte 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 nuovi nati, iscrizione asilo nido e scuola materna, 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 e culturali per i soci e per i figli minori.

● **TEMPO LIBERO** - Il programma **Chiantinsieme** prevede annualmente iniziative culturali, visite a mostre e musei, oltre a viaggi in Italia e nel mondo. Nell'esercizio in esame, per ovvi motivi di distanziamento, tutte le iniziative programmate sono state rinviate.

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; - 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 familiari, 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.

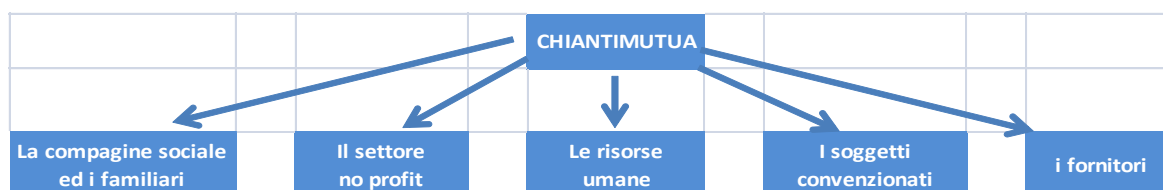
Alla Mutua è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato ai fondi di riserva, è indispensabile per far fronte ad eventuali maggiori oneri futuri, nell'interesse della collettività associata, contribuendo al consolidamento 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 e occidentale della regione Toscana, ovvero riconducibile principalmente alle provincie di Firenze, Siena, Arezzo, Prato, Pistoia, Pisa e Livorno.

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..

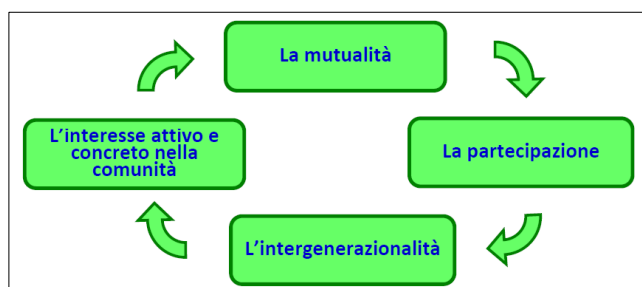
Il rapporto associativo è libero e volontario. I soci partecipano liberamente e democraticamente alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche del sodalizio a cui appartengono mediante il voto capitaro e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

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.

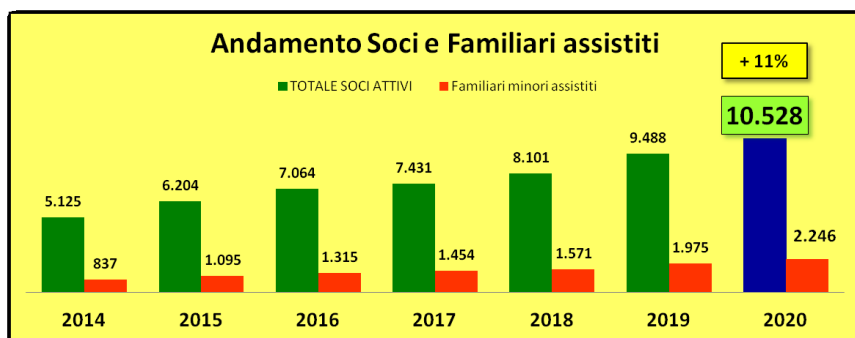
Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali del socio sostenitore, ChiantiBanca S.C., oppure presentando la domanda on line attraverso il sito www.chiantimutua.it. La quota di iscrizione iniziale "una tantum" che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all'atto dell'ammissione ammonta a euro 10,00, come deliberato dall'Assemblea dei Soci del 21.06.2019. Le quote associative annue, sono invariate 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 2020 abbiamo ammesso **1.432** nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato **392** 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 2020 ChiantiMutua, grazie ad un incremento di **1.040** soci attivi, contava pertanto un numero di **10.528** soci ordinari, oltre ad un socio sostenitore (Chianti-Banca S.C.), con un andamento degli ultimi esercizi rappresentato nei seguenti prospetti:



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
TOTALE SOCI ATTIVI	5.125	6.204	7.064	7.431	8.101	9.488	10.528
Familiari minori assistiti	837	1.095	1.315	1.454	1.571	1.975	2.246
TOTALE ASSISTITI	5.962	7.299	8.379	8.885	9.672	11.463	12.774

Degno di nota è anche l'incremento del numero dei familiari assistiti, passato nel 2020 da 1.975 a 2.246. Questi dati evidenziano una compagine associativa costituita, per larga parte, 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 (+ 11%) 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 Credito Cooperativo S.C. è Socio sostenitore di ChiantiMutua. Dalla costituzione ad oggi la banca ha sostenuto la nostra Mutua con: a) la concessione in comodato gratuito della sede legale a Monteriggioni e di quella operativa a San Casciano in Val di Pesa, nonché delle relative attrezzature; b) il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le richieste di sussidi, nonché 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 sostenuto la Mutua elargendo dal 2008 al 2015 liberalità per totali € 577.000 che hanno consentito all'ente di accantonare adeguate riserve che consentono oggi alla Mutua di autosostenersi senza aver più la necessità di richiedere ulteriori liberalità al socio sostenitore.

Nuovo progetto "Mutua 2.0"

La consolidata collaborazione in essere con il Socio sostenitore ha portato nel corso dell'esercizio in esame ad elaborare un innovativo progetto di sviluppo in sinergia con il Socio sostenitore interessato a valorizzare al massimo i sempre più attuali servizi mutualistici, in particolare quelli in ambito sanitario, che possono essere erogati dalla nostra Mutua. Più in dettaglio il progetto prevede un consistente sforzo da parte della Banca per sviluppare in modo significativo la propria compagine sociale. Obiettivo che è stato ritenuto possibile agevolando la partecipazione dei Soci della Banca alla nostra Cassa Mutua, perché la cura ed il benessere della persona sono quanto mai coerenti con i canoni dello spirito cooperativo, ma anche come elemento di sviluppo e recupero della peculiare distinzione dell'offerta bancaria che ha sempre caratterizzato la "bio diversità" del credito cooperativo.

Naturalmente il progetto avrà delle importanti ricadute per la crescita della nostra Mutua in quanto è prevista l'acquisizione di 15.000 nuovi associati e l'erogazione di consistenti risorse (oltre 2 milioni di euro in totale) finalizzate ad aumentare considerevolmente le prestazioni che possono essere erogate ai Soci.

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 2020, a causa dell'emergenza sanitaria da Covid-19, l'Assemblea si è svolta con modalità non in presenza e con l'intervento del Rappresentante designato, in data 7 luglio per approvare il bilancio al 31.12.2019 e rinnovare le cariche sociali.

Il Consiglio di Amministrazione nominato nell'assemblea dei soci del 07.07.2020 è composto attualmente da tredici membri di cui 6 (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	- Ferri Luigi	- Martini Alessandro	- Tuci Andrea
- Amadori Andrea	- Formenti Gabriele	- Mecocci Stefano	
- Cesari Cristian	- Giani Alessandra	- Mengon Maddalena	
- Corti Luciano	- Mantia Luigi	- Monti Maria Grazia	

Il Consiglio di Amministrazione in data 10.12.2018 ha nominato:

Presidente	Mecocci Stefano
Vice Presidente Vicario	Bernini Carlo
Vice Presidente	Amadori Andrea

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 07.07.2020 è così composto:

Presidente	Bartolomei Corsi Elena
Sindaci effettivi	Bianchini Piero e Mazzei Lapo
Sindaci supplenti	Targetti Luca e Fantoni Stefania

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. Oltre al direttore Antonio Fusi, nominato nella seduta di consiglio del 15.07.2020 e con il quale è stato instaurato un rapporto di collaborazione, sono stati impiegati due lavoratori dipendenti a tempo indeterminato, Daniela Foscoli e Roberta Masciovecchio, un dipendente a tempo determinato fino al 30 settembre e, dal 12 ottobre, una stagista dell'Università degli Studi di Siena, con cui abbiamo una convenzione. Al personale dipendente viene applicato il contratto collettivo nazionale di lavoro del terziario. ChiantiMutua si avvale inoltre della preziosa collaborazione di alcuni Soci volontari: Giampaolo Turi, Alessio Fedi, Elisabetta Sbaragli, Andrea Cabella e Paolo Piazzini.

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.

Per completezza Vi informiamo che nel corso del primo trimestre dell'esercizio 2021 la forza lavoro è stata ulteriormente incrementata, avendo assunto altri due dipendenti di cui uno a tempo indeterminato. Inoltre ai sensi dell'articolo 16 del Decreto legislativo 117/2017 Vi informiamo che la differenza retributiva tra lavoratori dipendenti non è stata superiore al rapporto uno a otto, calcolato sulla base della retribuzione annua lorda.

- **Retribuzione lorda minima Euro 21.154 - Retribuzione lorda massima Euro 29.786.**

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 S.C., 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	12	10%	51	11%
Centri diagnostici Polispecialistici, Ottici, Sanitari, Hotel, Centri Termali	412	15%	1.173	15%
Medici specialisti e operatori sanitari	448	15%	887	16%

Delle 872 convenzioni sanitarie e extra sanitarie toscane di cui sopra, quelle direttamente stipulate dalla nostra Mutua sono n. **470** 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 oltre **240** 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

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza. Rappresentano le imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Occorre tuttavia precisare che la Mutua ha svolto unicamente attività di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 del decreto legislativo 117/2017. Conseguentemente, 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. Di contro, i debiti per IRAP iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente ai rispettivi ammontari rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2020, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l'associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti. L'IRAP, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad **euro 4.636**.

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 31.12.2020 ad euro 321.215 di cui euro 47.508 di capitale sociale ed euro 273.707 di fondi di riserva indivisibili.

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa", che proprio nel corso del 2020 si è strettamente collegata a quella del Movimento del Credito Cooperativo attraverso importanti accordi con **FederCASSE e alcune rilevanti Federazioni regionali BCC (Toscana e Lombardia)**, è stata ed è ancor più oggi rilevante, non solo per i servizi che ci vengono messi a disposizione, ma anche perché attraverso questa sinergia strategica è stato possibile costituire numerose altre mutue, prevalentemente in Toscana e Lombardia, e porre le basi per un significativo sviluppo su tutto il territorio nazionale di un modello mutualistico a vantaggio della collettività dei rispettivi territori di operatività delle

singole BCC che per la loro natura di società cooperative a mutualità prevalente senza scopo di lucro, sono portate ad investire le proprie risorse nello sviluppo di queste azioni.

Ci piace inoltre ricordare, che la nostra mutua, di concerto con la Federazione Toscana delle BCC e con il Comipa stesso, ha sviluppato ulteriormente il progetto **“Una Banca, una Mutua”**, attraverso il quale ogni Banca del Credito Cooperativo della Regione Toscana ha dato vita ad una propria mutua, mettendo a punto e rendendo operativo un innovativo strumento a disposizione degli associati: un portale esclusivo per le prenotazioni di prestazioni sanitarie che consente di offrire superiori agevolazioni e sussidi immediati senza bisogno di dover presentare richieste di rimborso cartacee o via web.

Ci premi infine evidenziare come l’innovativo portale, ormai pienamente operativo e utilizzato quale primario strumento strategico per lo sviluppo del progetto mutualistico nazionale del Credito Cooperativo, sia stato realizzato grazie all’intuizione della nostra Mutua che ha costituito una apposita società, BCC Mutuality Service Srl, coinvolgendo alcuni soci della start up CupSolidale Srl con la quale è stato fatto un esclusivo contratto di cessione e sviluppo del software.

Per rendere la società BCC Mutuality Service pienamente strumentale agli obiettivi strategici mutualistici del Credito Cooperativo, come sopra richiamati, la compagine sociale ha visto prima l’ingresso della Federazione Toscana BCC nel corso del 2020 e nei primi mesi del corrente esercizio l’ingresso paritetico di Federcasse, Federazione lombarda BCC e Comipa con la fuoriuscita di tutti gli altri soci, ivi compresa la nostra Mutua che, come già detto, ha avuto il merito di avviare un processo valoriale che avrà una positiva ricaduta su tutto il comparto no profit nel quale la nostra Mutua è inserita.

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 sociale, si compone di tre ambiti: SANITARIO, SUSSIDI ALLA FAMIGLIA, TEMPO LIBERO.

Dopo l’aumento delle prestazioni e dei massimali deliberato dal 1° luglio 2019, per i due ambiti principali, ovvero quello sanitario e sostegno alla famiglia, l’operatività dell’esercizio 2020 è stata fortemente influenzata dalle conseguenze della diffusione del contagio da Covid-19.

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

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; singoli massimali di € 150,00
- Diarie ospedaliere: per malattia e infortunio, rispettivamente di € 20,00 con massimale € 400,00 e € 30,00 con massimale di € 600,00;
- 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.
- 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;
- **Campagne di prevenzione:** anche le annuali iniziative di prevenzione sono state condizionate dall’emergenza sanitaria indirizzando il CdA a rimandarle ma aprendo al contempo ai soci la possibilità di accedere ai **Test Sierologici**, anche come risposta concreta ad un bisogno diffuso, attraverso il nuovo portale di prenotazione dei servizi sanitari, che così è stato possibile testare adeguatamente. Sono stati quindi disponibili dal mese di giugno e per tutto l’anno sia i test qualitativi che quantitativi con un sussidio del 30% e un massimale di 20 euro.

Sempre per venire incontro ai crescenti bisogni sanitari correlati alla ripresa della diffusione pandemica registrata dopo il periodo estivo, la Mutua ha incrementato l’offerta delle agevolazioni per l’accesso ai test ed ai tamponi facilitando anche gran parte delle prestazioni ordinarie e promuovendo l’utilizzo del portale che si è dimostrato uno strumento utile ed estremamente efficace per gli associati. Nel seguente riepilogo le prestazioni straordinarie attivate:

	TIPOLOGIA PRESTAZIONI	Rimborsi straordinari dal 09.11.2020 al 28.02.2021	
		Canale di fruizione prestazioni	
		Direttamente presso	Tramite Portale in Area Riservata Soci
	Modalità di rimborso	A presentazione richiesta (Art. 6)	Immediato senza richiesta
1	Esami ed accertamenti diagnostici	20%	50%
2	Visite mediche specialistiche	30%	50%
3	Cure fisioterapiche	30%	30%
4	Prevenzione Covid (Test sierologici e Tamponi)	30%	50%
5	Visite medico sportive - 18 -30 anni	50%	80%
6	Visite medico sportive - oltre 30 anni	30%	50%

Servizi Carta Mutuasalus

- “Cura e prevenzione della Salute”: centrale operativa per 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 e altro.

BCC Mutuality Service srl

Come è stato riportato nel bilancio 2019, la nostra Mutua è stata protagonista della costituzione della Società BCC Mutuality Service srl (ex CupSolidaleBCC srl), alla quale partecipa con il 50% del capitale e un finanziamento soci di 100.000 euro, che oggi è proprietaria del portale che viene utilizzato in esclusiva dai soci delle Mutue toscane collegate alle BCC e che ha suscitato l'interesse specifico del Credito Cooperativo italiano.

Infatti, nel corso del 2020 tale interesse si è concretizzato da prima con l'ingresso nel capitale della società della Federazione Toscana delle Banche di Credito Cooperativo, che ha dato un ulteriore impulso allo sviluppo del portale, e poi con l'accordo con altri Enti ai vertici del Movimento, ovvero Federcasse e Federazione lombarda BCC, che unitamente al Comipa, hanno individuato la società quale possibile strumento strategico per realizzare un più ampio progetto mutualistico a livello nazionale integrato con i servizi di welfare aziendale.

A tale scopo, ChiantiMutua, paga di aver svolto un indubbio servizio non solo per gli interessi dei propri associati, ma anche per tutte le altre Mutue del settore, ha accettato di uscire dal capitale della srl per lasciare spazio all'aumento di capitale e all'ingresso dei suddetti Enti di riferimento del Movimento, previsto nei primi mesi del 2021, che potranno dare vero slancio al progetto garantendo anche le necessarie risorse. Naturalmente ci verrà totalmente restituito anche il finanziamento soci fatto a suo tempo.

Il portale dedicato rappresenta un concreto beneficio per tutti gli associati che possono prenotare direttamente presso le strutture convenzionate le prestazioni sanitarie necessarie pagando un importo già al netto dei sussidi previsti dai Regolamenti, senza dover quindi presentare la richiesta di rimborso.

SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

nei seguenti ambiti:

- per la nascita di un figlio **€ 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 o lenti per figli minori dei soci - sussidio di **€ 50,00**;
- attività sportiva agonistica giovanile o, in alternativa, attività culturale – sussidio di **€ 50,00**;
- vacanze estive per soci over 60 e under 18 – sussidio di **€ 50,00**.

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 (farmacie, cartolerie, agenzie di viaggio, asili, palestre, società 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

Purtroppo, il consueto 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, nel 2020 è stato completamente annullato a causa delle conseguenze correlate alla diffusione della pandemia da Covid-19 che hanno costretto, prima a rimandare alcune iniziative già in programma e poi ad annullarle definitivamente.

Tutto il comparto legato al turismo in generale ed in particolare i viaggi di gruppo ha subito una battuta di arresto con gravissime conseguenze economiche per gli operatori.

Avendo dovuto e voluto adeguarci alle rigide direttive impartite dalle autorità per garantire il distanziamento sociale ed avendo principalmente a cuore la salute e la protezione dei nostri associati, la nostra Mutua non ha potuto quindi offrire ai soci alcuna iniziativa legata al tempo libero.

Unica eccezione sono state le convenzioni in essere con alcuni alberghi presso i quali diversi soci hanno potuto trascorrere con i propri familiari brevi periodi di vacanza al mare e in montagna durante il periodo estivo, durante il quale la situazione pandemica ha dato un po' di tregua.

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 e le spese sostenute per l'assemblea dei soci.

	Sussidi erogati/spesa sostenuta	Beneficiari
Rimborsi e sussidi erogati	130.399	3.831
Iniziative culturali e tempo libero	120	n.r.
Campagne di prevenzione	13.656	n.r.
Network Carta Mutuasalus	54.832	Tutti i soci
Assemblee sociali	6.125	696

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, in attesa che si possa ottenere la qualifica di ETS, non appena sarà istituito il registro unico del terzo settore.

Tutte le poste indicate nel presente bilancio corrispondono ai valori desunti dalla contabilità, e inoltre l'esposizione delle voci di rendiconto seguono lo schema indicato al disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e delle linee guida emanate **con decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore"**.

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.

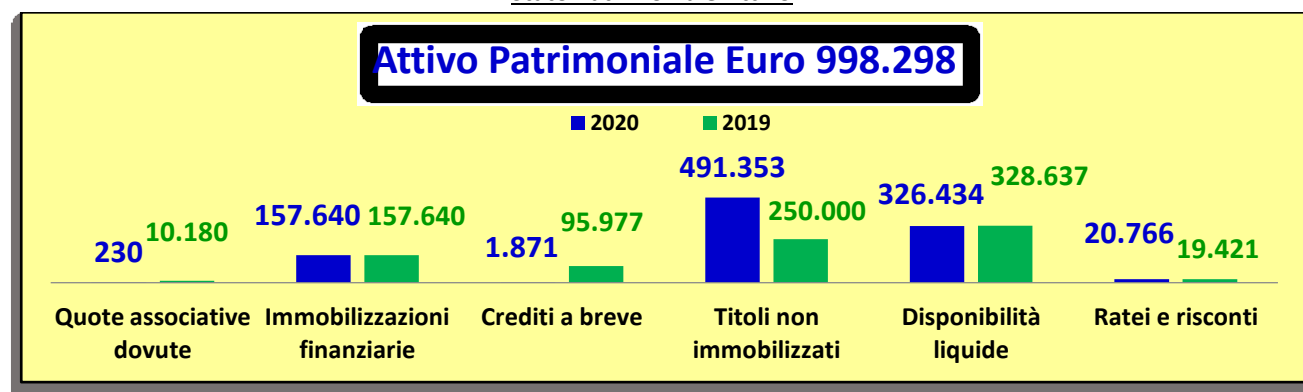
In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti). I criteri 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. La rilevazione finale è stata effettuata seguendo i criteri di valutazione previsti dai principi contabili per le rispettive categorie di appartenenza.

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.

Stato Patrimoniale Attivo



A – Quote associative o apporti ancora dovuti

Saldo al 31.12.2020	230
Saldo al 31.12.2019	10.180
Variazioni	-9.950

Trattasi di quote sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio che hanno perfezionato a Gennaio 2021 la propria posizione.

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 31/12/2020, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte complessivamente per euro 157.640

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

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	57.640	-	57.640
Crediti Immobilizzati verso altri	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	10.000	0	0	10.000

Per completezza si segnala:

DESCRIZIONE	SEDE	CAPITALE SOCIALE
Partecipazione COMIPA	Roma Via Castelfidardo n. 50	47.508
ChiantiBanca Credito Cooperativo	Monteriggioni, Via Cassia Nord n. 2/4/6	49.218.664
Bcc Mutuality Service srl	Bagno a Ripoli (FI) – via Lungo l'Ema 1/3/5	29.000

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 31/12/2020 è pari a 819.658. Rispetto al passato esercizio, si rileva variazioni in aumento di euro 145.044.

Alla data del 31.12.2020, così come avvenuto nell'esercizio precedente, non sono state accertate rimanenze finali. 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 1.871, sono tutti esigibili e sono stati valutati al valore nominale. Gli stessi rilevano una variazione in diminuzione rispetto al precedente esercizio di euro *94.106. 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	824
Crediti tributari	882
Crediti vari	165
Totale crediti esigibili entro 12 mesi	1.871

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

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 491.353 sono stati valutati, sia per i titoli partecipativi che per i titoli di debito al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento di mercato, per le poste espresse in valuta diversa dall'euro si è provveduto alla conversione del valore in base al tasso di cambio al 31.12.2020.

Dall'applicazione dei suddetti criteri si sono evidenziate:

- Svalutazioni per presumibili minori valori di realizzo per € 4.895,33
- Perdite su cambi per € 3.285,78.

Trattandosi in entrambe i casi di perdite non realizzate sono state entrambe contabilizzate in apposito fondo anziché provvedere alla svalutazione diretta.

Pertanto questo il dettaglio della voce:

- a) Certificati di deposito per euro 200.000
- b) Titoli obbligazionari per euro o per euro 120.000
- c) Titoli da partecipazione 39.076
- d) Altri titoli e strumenti finanziari per euro 140.457
- e) Fondo svalutazione temporanea per minor valore di realizzo e perdite su cambi per euro (8.181)

C.IV - Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 326.434, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso gli istituti di credito.

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	326.638	-.1806	324.832
Carta prepagata	1.999	-397	1.602
Totale disponibilità liquide	328.637	-2.203	326.434

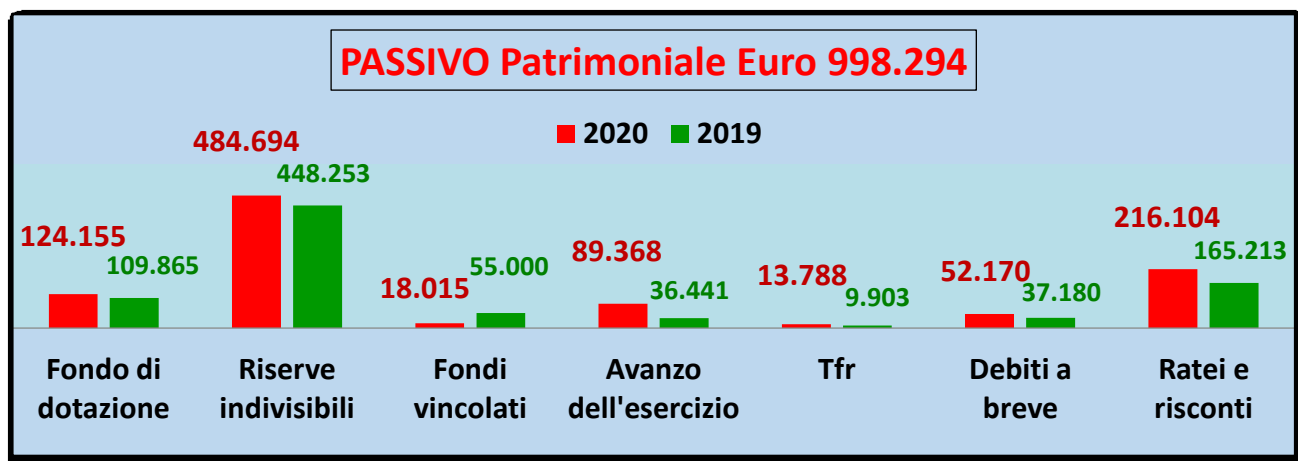
D – Ratei e Riscconti attivi

Ammontano a Euro 20.766. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Sono rappresentati da riscconti 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 31/12/2020 ma di competenza del prossimo esercizio.

Si rileva una variazione in aumento di euro 1.345 rispetto al precedente esercizio per effetto della tariffa più bassa applicata dal Comipa. Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

Stato Patrimoniale Passivo



A – Patrimonio Netto

Rappresenta la differenza tra le attività e le passività di bilancio e quindi la capacità della Mutua di soddisfare le proprie obbligazioni.

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 716.232, rileva una variazione in aumento di euro 66.673 rispetto l'esercizio precedente. Esso è così composto:

A) Patrimonio netto	31/12/2019	31/12/2020
I. Fondo di dotazione dell'Ente	109.865	124.155
II. Patrimonio Vincolato	503.253	502.709
1) Riserva legale e statutaria indivisibile	448.253	484.694
2) F.di vincolati per dec. Organi Istituzionali	55.000	18.015
IV. Avanzo di gestione	36.441	89.368
TOTALE PATRIMONIO	649.559	716.232

In merito si precisa che:

- Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 124.155; 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;
- Il patrimonio vincolato di euro 502.709 è rappresentato dalla riserva statutaria, formata con gli avanzi conseguiti negli esercizi precedenti per euro 484.694 e dal fondo vincolato per futuri eventi della mutua per euro 18.015. La movimentazione di detto fondo viene dettagliata nella tabella seguente:

Movimentazione	F.do emerg. sanitarie	Fondo nuovi eventi	F.do promozione mutua	Totale	Descrizione
Saldo al 31.12.2019	+ 20.000	+ 15.000	+20.000	+ 55.000	
Utilizzo Fondo	(16.985)	0	(20.000)	(36.985)	Sostegno campagna "Salute e Prevenzione"
Saldo al 31/12/2020	+ 3.015	+15.000	0	18.015	

- L'avanzo dell'esercizio pari ad euro **89.368**, dato dalla differenza fra i ricavi e i costi dell'esercizio, 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 13.788. Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrispondono 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	9.903
Somme liquidate nell'esercizio	(1.133)
+ accantonamento netto dell'esercizio	5.018
Esistenza a fine esercizio	13.788

D – Debiti

Sono iscritti al valore nominale.

Ammontano ad euro 52.170 sono tutti esigibili nei dodici mesi e presentano una variazione in aumento rispetto al 2019 di euro 14.990.

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:

Voce di debito	importo
Debiti verso soci per rimborsi da liquidare	13.454
Debiti verso banche	57
Debiti verso fornitori	13.630
Debiti tributari	7.234
Debiti verso istituti previdenziali e di sicurezza sociale	2.092
Debiti verso personale dipendente e collaboratori	13.228
Debiti diversi	2.475
Totale debiti esigibili entro 12 mesi	52.170

Precisiamo inoltre che:

- Tutti i debiti sopra elencati sono stati tutti onorati nel primo trimestre del 2021 o comunque lo saranno 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.

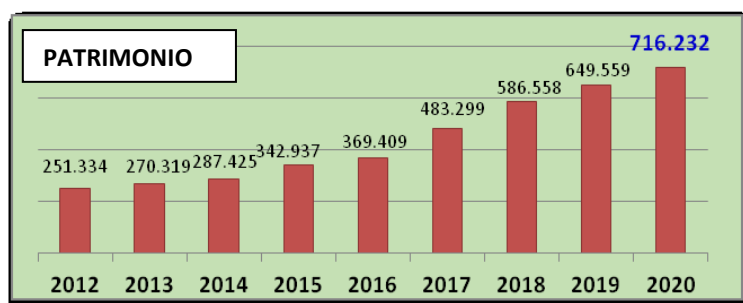
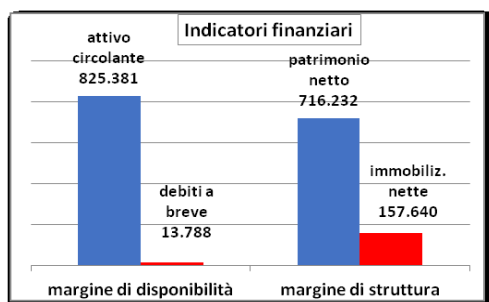
E – Ratei e risconti passivi

Esposti per euro 216.104 rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. I risconti passivi si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati fino al 31/12/2020 ma di competenza del prossimo esercizio.

Gli stessi rilevano una variazione in aumento di euro 50.891 rispetto al precedente esercizio.

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 associativi annuali versati dai soci.

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 ulteriori apporti di soci o di terzi.

Per completezza, indichiamo, nella tabella a lato un ulteriore valutazione che evidenzia il grado di solidità della struttura.

Rendiconto gestionale

I **componenti positivi**, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 492.860 contro euro 352.769 del precedente esercizio. Gli stessi sono stati così conseguiti:

	2019	2020	Variazioni
Ricavi da attività di interesse generale	349.740	477.295	127.555
Proventi finanziari	3.029	8.438	5.409
Totale dei ricavi	352.769	485.733	132.964

Ancor più dettagliatamente:

A) Ricavi da attività di interesse generale	2019	2020	Variazioni	
Contributi associativi da soci	346.142	380.450	+ 34.308	Riguardano esclusivamente le quote associative annue versate dai soci
Erogazioni liberali	0	40.000	+40.000	Per il contributo elargito nell'ambito del progetto toscano "una banca una mutua da Coopersystem, soc. della FTBCC
Erogazioni da Enti Pubblici	0	1.500	+1.500	Per il contributo elargito da azienda regionale per il diritto al lavoro quale rimborso parziale spese Stagista
Utilizzo fondi vincolati	0	36.985	+36.985	Utilizzati come da delibera dell'8.02.2021 per iniziative sociali, di sviluppo e per emergenza covid
Altri ricavi e proventi	3.598	18.360	+14.762	Sopravvenienze attive per quote associative di anni precedenti
Totale dei ricavi	349.740	477.295	+127.555	

D) Proventi finanziari	2019	2020	Variazioni
Interessi attivi su titoli	3.029	4.867	+ 1.838
Plus-valenze realizzate su titoli	0	3571	+ 3.571

Dai prospetti sopra evidenziati si riscontra che nonostante il venir meno del contributo del socio sostenitore (ormai da cinque esercizi), la mutua riesce a sostenersi grazie alla politica contributiva e al costante incremento della base associativa. 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. In ogni caso è doveroso segnalare che il consistente aumento dei ricavi è dovuto principalmente al contributo ottenuto nell'ambito del progetto "una banca una Mutua", dall'utilizzo parziale dei fondi vincolati e dai proventi vari. Possiamo quindi affermare che grazie a questi proventi abbiamo potuto generare un avanzo di gestione così rilevante e comunque indispensabile per poter migliorare le prestazioni mutualistiche verso la nostra collettività di riferimento.

I **componenti negativi** contabilizzati complessivamente per euro 396.365 contro euro 316.328 si riferiscono a:

	2019	2020	Variazioni
Costi e oneri da attività di interesse generale	315.835	383.548	67.713
Svalutazioni e perdite su cambi	-	8.181	8.181
Imposte dell'esercizio	493	4.636	4.143
Totale dei costi	316.328	396.365	80.037

Per completezza, riteniamo comunque opportuno esporre qui di seguito un prospetto che analizza i costi dell'associazione, anche rispetto l'esercizio precedente:

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2020	2019
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		5.829	18.910
<i>a. materiali di consumo</i>	5.829		18.910
2. Servizi		282.577	209.720
<i>a. rimborsi e sussidi a soci</i>	130.399		116.766
<i>b. iniziative culturali e tempo libero</i>	120		842
<i>c. carta mutualsalus</i>	54.832		49.856
<i>d. campagne di prevenzione</i>	13.656		-
<i>e. assemblee sociali</i>	6.125		5.890
<i>f. compensi amministratori - sindaci e collaboratori</i>	38.172		
<i>g. sicurezza sul lavoro e privacy</i>	2.556		-
<i>h. buoni pasto al personale</i>	2.081		230
<i>i) servizi specifici da Comipa</i>	12.041		10.886
<i>l. altre consulenze esterne</i>	-		10.707

m) postali e spedizioni	2.254		960	
n) oneri bancari	1.852		859	
o) costi assicurativi	2.972		3.364	
p) viaggi e trasferte	9.118		7.378	
q) comunicazione e pubblicità	6.111		1.982	
r) altri costi per servizi	288			
3. Godimento beni di terzi		10.487		5.686
a. locazioni passive	5.388		-	
b. noleggi automezzi strumentali	5.099		5.686	
4. Personale		79.070		33.088
a. salari e stipendi	72.802		28.850	
b. acc.to Tfr	5.018		1.718	
c. rimborso stagisti	1.250		2.520	
5. Ammortamenti		-		-
6. Acc.ti per rischi e oneri		-		40.000
a. accanton. A fondi vincolati per nuove iniziative			40.000	
7. Oneri diversi di gestione		5.585		8.431
a. spese di rappresentanza	5.273		6.718	
b. oneri tributari	255		258	
c. abbuoni e sopravvenienze	57		1.455	
8. Rimanenze iniziali		-		-
TOTALE		383.548		315.835

D) Oneri finanziari	2019	2020	Variazioni
Perdite su cambi finanziari	-	3.286	+3.286
Svalutazione titoli	-	4.895	+4.895
Totale Oneri finanziari	-	8.181	+8.181

Per quanto sopra prospettato emerge il seguente riepilogo:

	2019	2020	variazione
Ricavi da attività di interesse generale	349.740	477.295	+ 36,47%
- Costi da attività di interesse generale	315.835	383.548	+ 21,44%
+ Proventi da attività finanziarie	3.029	8.438	+ 178,57%
- Oneri da attività finanziarie	-	8.181	
- Irap dell'esercizio	493	4.636	+ 840,36%
AVANZO DI GESTIONE	36.441	89.368	+ 145,24%

Grazie, principalmente, ai contributi ottenuti da terzi nell'ambito del progetto Toscano "una Banca una Mutua", all'incremento della compagine sociale (che ci ha consentito maggiori entrate per quote associative), alle sopravvenienze attive (per recupero di quote associative pregresse) e all'utilizzo di parte dei fondi vincolati, l'esercizio 2020 si chiude con un avanzo di euro 89.368 che dovrà essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale e cioè al fondo di riserva indivisibile, ovvero reinvestito in attività istituzionali. 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 associativi che ci consentono di ampliare sempre più le prestazioni ed i servizi erogabili alla nostra comunità, con immutato spirito mutualistico.

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 € 393.515, (89,37%)** 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

	2018	% su prod	2019	% su prod	2020	% su prod
A) PROVENTI DELLE ATTIVITA' TIPICHE	331.255	100,00	349.740	100,00	440.310	100,00
Contributi associativi dei soci ordinari	323.350	97,61	346.142	98,97	380.450	86,40
Contributi da terzi					41.500	9,43
altri ricavi e proventi	7.905	2,39	3.598	1,03	18.360	4,17
B) COSTI INTERMEDI DI PRODUZIONE	14.210	4,29	56.988	16,29	47.051	10,69
amministrazione e funzionamento servizi	14.210	4,29	56.988	16,29	47.051	10,69
A-B VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO LORDO	317.045	95,71	292.752	83,71	393.259	89,31
C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI	3.468	1,05	1.571	0,45	257	0,06
+/- saldo gestione accessoria	3.468	1,05	3.028	0,87	257	0,06
Ricavi accessori (<i>proventi finanziari</i>)	3.468	1,05	3.028	0,87	8.438	1,92
Costi accessori (svalutazioni e perdite su cambi)	-	-	-	-	8.181	1,86
+/- Saldo gestione straordinaria	-	-	-1.451	-0,41	-	-
Ricavi straordinari	-	-	-	-	-	-
costi straordinari	-	-	1.451	0,41	-	-
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO	320.513	96,76	294.329	84,16	393.516	89,37
- ammortamenti della gestione	-	-	-	-	-	-
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	320.513	96,76	294.329	84,16	393.516	89,37

Nel triennio esaminato (2018/2020) 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'84% e il 97%. In questo esercizio raggiunge l'89,37%, con una distribuzione in termini assoluti pari ad euro 393.516.

DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO

	2018	% su va	2019	% su va	2020	% su va
A) REMUNERAZIONE DEI SOCI	181.703	56,69	198.685	67,50	205.131	52,13
Sussidi a soci	120.280	37,52	116.766	39,66	107.199	27,24
Campagne di prevenzione	4.320	1,35	25.331	8,61	13.656	3,47
Sussidi alla famiglia	-	-	-	-	23.200	5,90
iniziative culturali e del tempo libero	2.505	0,78	842	0,29	120	0,03
Carta Mutuasalus	49.700	15,51	49.856	16,94	54.831	13,93
Assemblea dei soci	4.898	1,53	5.890	2,00	6.125	1,56
B) REMUNERAZIONE DEL PERSONALE	28.711	8,96	33.318	10,42	95.486	21,22
Personale dipendente	28.711	8,96	30.568	9,56	77.820	17,30
Collaboratori	-	-	-	-	14.335	3,18
Buoni pasto	-	-	230	0,07	2.081	0,46
Tirocinanti	-	-	2.520	0,79	1.250	0,28
C) REMUNERAZIONE ORGANI SOCIETARI	-	-	-	-	23.836	5,30
Compensi amministratori e sindaci	-	-	-	-	23.836	5,30
D) REMUNERAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE	100.024	31,21	51.110	17,36	52.383	13,31
Accantonamenti a riserve	124.693	38,91	36.441	12,38	89.368	22,71
Accantonamenti per prossime iniziative	-	-	40.000	13,59	-	-
Utilizzo fondi riserva vincolati	(24.669)	7,70%	(25.331)	8,61	(36.985)	9,40
E) REMUNERAZIONE DELLO STATO	479	0,15	493	0,17	4.636	1,18
F) REMUNERAZIONE DEL SISTEMA NO PROFIT	9.596	2,99	10.724	3,64	12.041	3,06
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	320.513	100,00	294.330	100,00	393.515	100,00

Dall'analisi di questa ultima tabella è possibile evincere la distribuzione del valore aggiunto fra i portatori di interesse nell'ultimo triennio 2018/2020 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, di cui i soci e loro familiari ne hanno tratto un beneficio. Si può rilevare che il dato esposto, in termini di valore assoluto, aumenta gradualmente nel tempo. Segnale questo molto importante perché evidenzia anche il grado di percezione dei soci verso la mutua;
- altro portatore di interesse di rilievo sono le risorse umane e cioè, il personale dipendente e i collaboratori. Con l'accrescimento del nostro dimensionamento, anche questo valore aumenta gradualmente nel tempo sia in termini assoluti che percentuali;

- agli organi sociali (presidenza e collegio sindacale), per il loro particolare impegno sono stati riconosciuti compensi decisamente inferiori rispetto agli impegni presi;
- 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 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 riuscita, nonostante gli impedimenti causati dalla pandemia Covid 19, a poter soddisfare le aspettative di tutti i nostri *stakeholder*, realizzando, oltretutto, un avanzo di gestione finalizzato ad incrementare ulteriormente il nostro patrimonio netto. Questo ci consentirà di poter migliorare i nostri obiettivi futuri e quindi le aspettative dei nostri portatori di interesse.

9. Altre informazioni

9.1 Privacy

Riguardo alla privacy la nostra Mutua ha in corso un contratto di consulenza con la srl 3 Tech ed ha affidato l'incarico di DPO all'Ing. Francesco Cinotti. Il DPO nel corso dell'esercizio si è costantemente rapportato con gli uffici della Mutua per le attività e le iniziative che interessano la materia specifica, In particolare è intervenuto per la verifica su alcune modifiche e integrazioni del modulo di domanda di ammissione a socio e di comunicazione dei figli minori ed ha svolto una accurata verifica operativa alla Mutua come riportato nel verbale *audit* del 26.02.2020.

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 2020, alcuna somma da parte di Enti Pubblici ad eccezione di un contributo di euro 1.500 elargito dall'azienda Regionale per il diritto al lavoro su specifica richiesta presentata da ChiantiMutua a seguito dell'attivazione, nell'esercizio 2019, di un periodo di tirocinio remunerato di sei mesi con l'Università di Siena. Il contributo è stato pari al 50% delle spese sostenute di € 3.000.

9.3. compensi ad amministratori, sindaci, dirigenti

Di seguito vengono riportate le informazioni concernenti il dettaglio dei compensi in denaro, servizi o natura riconosciuti ai componenti degli organi amministrativi e controllo, ai dirigenti e ai propri associati.

Organismo	Importo	Note
Organo Amministrativo	20.977	Viene retribuito il solo Presidente come da delibera del CdA del 15.07.2020 con un compenso annuo netto di Euro 20.400,00
Collegio Sindacale	2.860	L'Assemblea del 7.07.2020 ha deliberato un compenso lordo annuale nelle seguenti misure: € 2.500,00 al Presidente e € 1.500,00 a ciascuno dei membri effettivi.
Direttore	14.335	Viene retribuito come da delibera del CdA del 15.07.2020 con un compenso annuo netto di Euro 15.400,00
Organismo di vigilanza	0	Per i primi tre esercizi viene remunerato dalla FTBCC nell'ambito delle risorse stanziare per il progetto regionale "Una Banca, una Mutua"

Dalla valutazione di queste tabelle è possibile evincere che chiunque rivesta una carica sociale percepisce compensi individuali proporzionati all'attività svolta, alla responsabilità assunta e alle specifiche competenze, tenuto conto della natura sociale che riveste il nostro sodalizio. Detti compensi risultano, infatti, decisamente inferiori a quelli previsti in altri enti che operano nei medesimi o analoghi settori e condizioni.

8. Prospettive

Anche per la nostra Mutua il 2020 è stato segnato dalle conseguenze causate dall'emergenza sanitaria Coronavirus, che con il lock down ha visto ridursi l'attività ed in particolare l'accesso degli associati alle prestazioni sanitarie per le quali sono previsti i sussidi mutualistici. Infatti, il numero dei sussidi erogati è diminuito del 18,6% passando da 4.707 a 3.831. Ciò nonostante l'importo totale dei sussidi erogati è aumentato di € 13.633 (+11,7%) per effetto delle maggiori percentuali rimborsate sulle prestazioni sanitarie.

Tali maggiorazioni che il Consiglio ha attivato, unitamente all'inserimento dei sussidi anche per i test sierologici e poi per i tamponi Covid-19, nel secondo semestre per venire incontro ai bisogni degli associati e creare maggiore valore, sono entrate dal 1° febbraio del 2021 a far parte in pianta stabile delle prestazioni della nostra Mutua con il progetto di sviluppo mutualistico elaborato insieme al socio sostenitore ChiantiBanca che ha destinato ingenti risorse triennali

atte a garantire la sostenibilità economica delle nuove prestazioni che prevedono l'aumento dei singoli plafond da 150 a 250 euro ed il rimborso del 50% delle spese sanitarie prenotate attraverso l'innovativo portale riservato ai soci.

A seguito del consolidamento del progetto di sviluppo della compagine sociale e del pieno avvio del portale, al quale si stanno gradualmente convenzionando le principali strutture sanitarie dei territori di riferimento, si prevede un consistente aumento delle richieste e dei rimborsi sanitari che dovrebbero aumentare del 300%.

A tale proposito verranno attentamente monitorati tutti i dati ed i relativi indicatori utili a registrare la coerenza degli stessi con quelli attesi per garantirne una efficace ed efficiente gestione delle risorse necessarie. Va comunque sottolineato grazie alla solidità patrimoniale raggiunta la nostra Mutua 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 garantire una offerta ottimale di soluzioni mutualistiche riservate agli associati.

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

- eventuale incremento delle agevolazioni per l'accesso a prestazioni sanitarie di prevenzione legate al perdurare dell'emergenza sanitaria causata dal Covid 19;
- 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;
- rivedere ed eventualmente riprogettare l'organizzazione di iniziative legate al tempo libero, qualora la situazione emergenziale che le ha interrotte consenta possibili riprese del settore con tutte le garanzie del caso;
- l'espansione della mutua nei confronti nelle zone di competenza con particolare riguardo ai giovani clienti e soci ChiantiBanca;
- lo sviluppo ulteriore del progetto di mutualità regionale coordinato dalla Federazione Toscana BCC ed in particolare con l'implementazione del portale dedicato ai soci delle Mutue anche a prestazioni non sanitarie e al servizio di pagamento;
- nel corso del 2021, è previsto l'approvazione del nuovo statuto da parte dell'Assemblea straordinaria dei soci, per portare a conclusione 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 89.368**, 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 31/12/2020 costituito da:

- a. Stato patrimoniale;
- b. Rendiconto Gestionale
- c. Relazione di missione;
- d. Relazione del Comitato dei Sindaci;

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 Presidente

Stefano Mecocci



STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2020	31/12/2019
A) Quote associative o apporti ancora dovuti	230	10.180
B) Immobilizzazioni	157.640	157.640
I. Immateriali	0	0
1. costi di impianto e di ampliamento	-	-
2. costi di sviluppo	-	-
3. diritti di brevetto industriale e delle opere ingegno	-	-
4. concessioni licenze marchi e diritti simili	-	-
5. avviamento	-	-
6. immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
7. altre	-	-
II. Materiali	0	0
1. terreni e fabbricati	-	-
2. impianti e macchinari	-	-
3. attrezzature	-	-
4. altri beni	-	-
5. immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
III. Finanziarie	157.640	157.640
1. partecipazioni	57.640	57.640
2. crediti	100.000	100.000
3. altri titoli	-	-
C) Attivo circolante	819.658	674.614
I. Rimanenze	0	0
1. materie prime sussidiarie e di consumo	-	-
2. prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-
3. lavori in corso su ordinazione	-	-
4. prodotti finiti e merci	-	-
5. acconti	-	-
II. Crediti	1.871	95.977
entro 12 mesi	1.871	95.977
1. verso clienti	-	-
2. verso associati	824	95.825
3. verso enti pubblici	-	-
4. verso privati per contributi	-	-
5. verso enti della stessa rete associativa	-	-
6. verso altri enti del terzo settore	-	-
7. verso imprese controllate	-	-
8. verso imprese collegate	-	-
9. crediti tributari	882	-
10. da 5 per mille	-	-
11. imposte anticipate	-	-
12. verso altri	165	152
oltre 12 mesi	0	0
1. verso clienti	-	-
2. verso associati	-	-
3. verso enti pubblici	-	-
4. verso privati per contributi	-	-
5. verso enti della stessa rete associativa	-	-
6. verso altri enti del terzo settore	-	-
7. verso imprese controllate	-	-
8. verso imprese collegate	-	-
9. crediti tributari	-	-
10. da 5 per mille	-	-
11. imposte anticipate	-	-
12. verso altri	-	-
III. Attività finanz. che non costituiscono immobilizzaz.	491.353	250.000

1. in imprese controllate	-		-	
2. in imprese collegate	-		-	
3. altri titoli	491.353		250.000	
IV. Disponibilità liquide		326.434		328.637
1. depositi bancari e postali	326.434		328.637	
2. assegni	-		-	
3. danaro e valori in cassa	-		-	
D) Ratei e risconti		20.766		19.421
Totale attivo		998.294		861.855
PASSIVO		31/12/2020		31/12/2019
A) Patrimonio netto		716.232		649.559
I. Fondo di dotazione dell'Ente		124.155		109.865
II. Patrimonio Vincolato		502.709		503.253
1. Riserve Statutarie	484.694		448.253	
2. F.di vincolati per dec. Organi Istituzionali	-		-	
3. Fondi vincolati destinati da terzi	-		-	
4. Altri Fondi vincolati	18.015		55.000	
III. Patrimonio libero		0		0
1. Riserve di utili o avanzi di gestione	-		-	
2. altre riserve	-		-	
IV. Avanzo/Disavanzo d'esercizio		89.368		36.441
B) Fondi rischi e oneri		0		0
1. per trattamento quiescenza e simili	-		-	
2. per imposte anche differite	-		-	
3. altri	-		-	
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subord.		13.788		9.903
D) Debiti		52.170		37.180
entro 12 mesi	52.170		37.180	
1. verso banche	57		-	
2. verso altri finanziatori	-		-	
3. verso associati e fondatori per finanziamenti	-		30	
4. verso enti della stessa rete associativa	-		-	
5. verso erogazioni liberali condizionate	-		-	
6. acconti	-		-	
7. verso fornitori	13.630		22.543	
8. verso imprese controllate e collegate	-		-	
9. debiti tributari	7.234		1.227	
10. verso istituti previdenziali e di sicurezza sociale	2.092		1.702	
11. verso dipendenti e collaboratori	13.227		11.678	
12. altri debiti	15.930		-	
oltre 12 mesi	0		0	
1. verso banche	-		-	
2. verso altri finanziatori	-		-	
3. verso associati e fondatori per finanziamenti	-		-	
4. verso enti della stessa rete associativa	-		-	
5. verso erogazioni liberali condizionate	-		-	
6. acconti	-		-	
7. verso fornitori	-		-	
8. verso imprese controllate e collegate	-		-	
9. debiti tributari	-		-	
10. verso istituti previdenziali e di sicurezza sociale	-		-	
11. verso dipendenti e collaboratori	-		-	
12. altri debiti	-		-	
E) Ratei e risconti		216.104		165.213
Totale passivo		998.294		861.855

RENDICONTO GESTIONALE AL 31/12/2020					
ONERI E COSTI			PROVENTI E RICAVI		
Descrizione	2020	2019	Descrizione	2020	2019
A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE			A) RICAVI RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	€ 5.829	€ 18.910	1. Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	€ 380.450	€ 346.142
2. Servizi	€ 282.577	€ 209.720	2. Proventi da associati per attività mutuali	€ 0	€ 0
3. Godimento beni di terzi	€ 10.487	€ 5.686	3. Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	€ 0	€ 0
4. Personale	€ 79.070	€ 33.088	4. Erogazioni liberali	€ 0	€ 0
5. Ammortamenti	€ 0	€ 0	5. Proventi da 5 per mille	€ 0	€ 0
6. Acc.ti per rischi e oneri	€ 0	€ 40.000	6. Contributi da soggetti privati	€ 40.000	€ 0
7. Oneri diversi di gestione	€ 5.585	€ 8.431	7. Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€ 0	€ 0
8. Rimanenze iniziali	€ 0	€ 0	8. Contributi da Enti Pubblici	€ 1.500	€ 0
			9. Proventi da contratti con enti pubblici	€ 0	€ 0
			10. Altri ricavi, rendite e proventi	€ 55.345	€ 3.598
			11. Rimanenze finali	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 383.548	€ 315.835	TOTALE	€ 477.295	€ 349.740
			AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	€ 93.747	€ 33.905
B) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DIVERSE			B) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DIVERSE		
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	€ 0	€ 0	1. Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	€ 0	€ 0
2. Servizi	€ 0	€ 0	2. contributi da soggetti privati	€ 0	€ 0
3. Godimento beni di terzi	€ 0	€ 0	3. Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€ 0	€ 0
4. Personale	€ 0	€ 0	4. Contributi da enti pubblici	€ 0	€ 0
5. Ammortamenti	€ 0	€ 0	5. Proventi da contratti con enti pubblici	€ 0	€ 0
6. Acc.ti per rischi e oneri	€ 0	€ 0	6. Altri ricavi e proventi	€ 0	€ 0
7. Oneri diversi di gestione	€ 0	€ 0	7. Rimanenze finali	€ 0	€ 0
8. Rimanenze iniziali	€ 0	€ 0			
TOTALE	€ 0	€ 0	TOTALE	€ 0	€ 0
			AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DIVERSE	€ 0	€ 0
C) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI			C) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI		
1. Oneri da raccolte abituali	€ 0	€ 0	1. Raccolte fondi abituali	€ 0	€ 0
2. Oneri da raccolte occasionali	€ 0	€ 0	2. Raccolte fondi occasionali	€ 0	€ 0
3. Altri oneri	€ 0	€ 0	3. Altri iproventi	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 0	€ 0	TOTALE	€ 0	€ 0
			AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DI RACCOLTA	€ 0	€ 0
D) COSTI E ONERI FINANZIARIE E PATRIMONIALI			D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1. Su rapporti bancari	€ 0	€ 0	1. Da rapporti bancari	€ 0	€ 0
2. Su prestiti	€ 0	€ 0	2. Da investimenti finanziari	€ 8.438	€ 3.029
3. Da patrimonio edilizio	€ 0	€ 0	3. Da patrimonio edilizio	€ 0	€ 0
4. Da altri beni patrimoniali	€ 0	€ 0	4. Da altri beni patrimoniali	€ 0	€ 0
5. Acc.ti per rischi ed oneri	€ 0	€ 0	5. Altri proventi	€ 0	€ 0
6. Altri oneri	€ 8.181	€ 0			
TOTALE	€ 8.181	€ 0	TOTALE	€ 8.438	€ 3.029
			AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI	€ 257	€ 3.029
E) COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE			E) PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE		
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	€ 0	€ 0	1. Proventi da distacco del personale	€ 0	€ 0
2. Servizi	€ 0	€ 0	2. Altri proventi di supporto generale	€ 0	€ 0
3. Godimento beni di terzi	€ 0	€ 0			
4. Personale	€ 0	€ 0			
5. Ammortamenti	€ 0	€ 0			
6. Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0	€ 0			
7. Altri oneri	€ 0	€ 0			
TOTALE	€ 0	€ 0	TOTALE	€ 0	€ 0
			AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DI SUPPORTO GENERALE	€ 0	€ 0
			AVANZO D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 94.004	€ 36.934
			IMPOSTE	€ 4.636	€ 493
			AVANZO /DISAVANZO D'ESERCIZIO	€ 89.368	€ 36.441