

Relazione di missione

Relazione di missione al bilancio
d'esercizio chiuso al

31/12/2022

Esercizio dal 01/01/2022
al 31/12/2022

Sede in: Via Cassia Nord n° 2/4/6 – 53035 Monteriggioni (SI)

Codice Fiscale: 94152270487

Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore al n°: 24869

Sezione: Altri enti di terzo settore

Relazione di missione

INDICE degli Argomenti

PARTE GENERALE

Informazioni generali
Missione perseguita e attività di interesse generale
Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato
Sedi e attività svolte
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti
Assetto Istituzionale e Governance
Rapporti con altri Enti no profit e con il territorio

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione
Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile
Cambiamenti di principi contabili
Correzione di errori rilevanti
Criteri di valutazione
Illustrazione poste di bilancio

ALTRE INFORMAZIONI

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie e numero dei volontari iscritti nel registro
Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale
Elementi patrimoniali e finanziari e componenti economiche inerenti patrimoni destinati ad uno specifico affare
Operazioni realizzate con parti correlate
Proposta di destinazione dell'avanzo
Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi
Ulteriori informazioni

ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONE DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

CONCLUSIONI

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.

Sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il bilancio chiuso al 31 dicembre 2022. 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"**, tenuto conto di quanto indicato dal principio contabile OIC 35.

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.

PARTE GENERALE

[Informazioni generali](#)

ChiantiMutua ETS, è un'associazione mutualistica che intende svolgere un'assistenza ai soci in tutti gli aspetti in cui si sviluppa la personalità umana. Essa, infatti, può e vuole svolgere, oltre all'attività sanitaria che è prevalente, anche quella di assistenza alla famiglia, quella educativa, nonché quella 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 e quello tra questi con l'associazione ci consentono di poter realizzare un aiuto reciproco al verificarsi di determinati bisogni.

In questa direzione ed attraverso il nostro attaccamento al territorio, vogliamo essere portatori 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, socioassistenziali e socio-sanitarie, verso i soci e loro famigliari è organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base dei seguenti valori e principi di riferimento immutabili nel tempo:

Relazione di missione

- Mutualità pura;
- Assenza di fini speculativi e di lucro
- Adesione volontaria dei soci
- Assenza di discriminazione dei soci e delle persone assistite
- Gestione democratica dei soci all'amministrazione e alla vita associativa.

ChiantiMutua ETS, 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 correlate alle prestazioni e ad eventuali programmi di sviluppo, 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 31.12.2022:

Denominazione	CHIANTIMUTUA ETS	Telefoni	Numero Verde 800 26 56 57
Indirizzo sede legale	Via Cassia Nord n. 2/4/6 – 53035 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
Iscrizione al Runts	N. 24869 -Decreto del 14.12.2022	Sezione Runts	Altri enti del terzo settore
Patrimonio netto	Euro 1.146.844		

Missione perseguita e attività di interesse generale

ChiantiMutua ETS, persegue, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale.

Per il perseguimento delle finalità sociali, lo statuto prevede l'esercizio di attività di interesse generale, ricomprese tra quelle elencate all'art. 5 del D. Lgs. 117/2017, con particolare riguardo ai seguenti ambiti operativi:

- interventi e prestazioni sanitarie;
- interventi e servizi sociali;
- prestazioni socio-sanitarie;
- attività culturali di interesse sociale con finalità educativa;
- organizzazione e gestione di attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale.

L'Associazione può anche esercitare, a norma dell'art. 6 del Codice del Terzo settore, attività diverse da quelle di interesse generale, purché secondarie e strumentali rispetto a queste ultime, secondo criteri e limiti definiti dalla normativa vigente.

E' possibile quindi poter affermare che **ChiantiMutua ETS**, 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, ha sviluppato i seguenti servizi mutualistici che ne danno concreta attuazione:

- **Ambito sanitario** - promuovere e gestire, direttamente o in convenzione, un sistema mutualistico integrativo e complementare del servizio sanitario nazionale.

Relazione di missione

- **Ambito sociale** - erogare assistenze economiche in caso di infortunio, invalidità e sussidi alle famiglie degli associati.
- **Ambito educativo** – sostenere il miglioramento delle condizioni morali e culturali della collettività.
- **Ambito ricreativo** – favorire lo svolgimento di attività e l’organizzazione di eventi nel settore del tempo libero.

Per quanto esposto si evince che la mutua 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.

[Sezione d’iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato](#)

L’Ente è iscritto al RUNTS, a seguito di provvedimento del 14.12.2022 n. 24869, nella sezione **Altri enti di terzo settore**.

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 31/12/2022, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l’associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti. L’IRAP, quindi, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad **euro 11.277**.

[Sedi e attività svolte](#)

La Mutua opera in tutto il territorio di riferimento di ChiantiBanca S.C. 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.

[Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti](#)

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

Soci persone fisiche	Soci sostenitori persone giuridiche
-----------------------------	--

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.

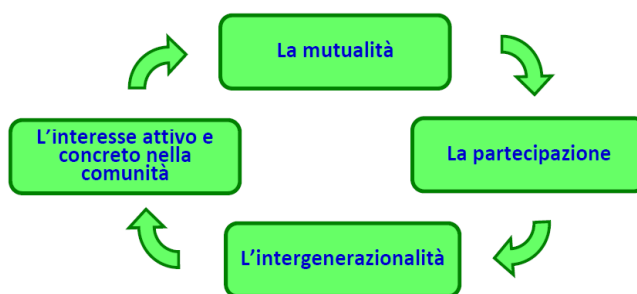
Sulla base del principio fondamentale della “**porta aperta**”, la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione 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

Relazione di missione

poggia l'agire quotidiano 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 ETS** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, compilando appositi moduli disponibili presso le filiali del nostro socio sostenitore, ChiantiBanca, oppure compilandoli on line dal sito web della Mutua. La quota di iscrizione iniziale "una tantum" che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all'atto dell'ammissione è stata stabilita dall'Assemblea in **euro 10,00**.



Dal 2022 il contributo associativo ordinario annuo che ciascun socio deve versare ammonta ad **euro 238,80** (ridotto a euro 34,80 per i Soci ChiantiBanca e a euro 46,80 per il coniuge di Socio ChiantiMutua).

Alla data del 31.12.2022 compagine sociale conta **14.046 soci persone fisiche** e **1 socio sostenitore persona giuridica**.

Più precisamente:

Soci al 31.12.2021	Movimenti		13.163	100,0%
Soci ammessi nell'esercizio	+ 1.345			+ 10,2%
Recessi	163			
Esclusi	200			
Deceduti	98			
Soci usciti nell'esercizio	- 461			- 3,5%
Incremento Soci attivi			+ 884	+ 6,7%
Totale soci al 31.12.2022			14.047	106,7%

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
TOTALE SOCI ATTIVI	6.204	7.064	7.431	8.101	9.488	10.528	13.163	14.047
Familiari minori assistiti	1.095	1.315	1.454	1.571	1.975	2.246	2.518	2.568
TOTALE ASSISTITI	7.299	8.379	8.885	9.672	11.463	12.774	15.680	16.615

Degno di nota è anche l'incremento del numero dei familiari assistiti, passato nel 2022 da 2.518 a 2.555 (+ 2,0% e + 30,0% nel triennio). Questi dati evidenziano una compagine associativa formata da una vasta componente di famiglie con prole che, maggiormente, trovano risposta ai propri bisogni nelle proposte della Mutua. Nel complesso, possiamo affermare che la crescita della compagine sociale (**+ 6,7% nel 2022 e + 48% nel triennio**) è uno dei più importanti elementi 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 dotazioni d'ufficio;

Relazione di missione

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.

Oltre ad erogare un contributo iniziale di euro 50.000 quale fondo di dotazione della nostra associazione, ChiantiBanca ha sostenuto la Mutua elargendo fino al 2015 liberalità per totali € 577.000, alle quali si è aggiunto un importante contributo di € 480.000 nell'esercizio 2021, che hanno consentito al nostro ente di accantonare significative riserve che ci hanno permesso sino di sostenere, con sicurezza e progressivo ampliamento, le prestazioni erogate agli associati garantendo anche ai soci del socio sostenitore ChiantiBanca un significativo rapporto di valore tra i contributi a carico di questi e le prestazioni mutualistiche.

Progetto "Mutua 2.0"

L'innovativo progetto che ha consolidato la collaborazione in essere con il Socio sostenitore, si pone l'obiettivo di ampliare e valorizzare al massimo le prestazioni mutualistiche offerte dalla Mutua, in particolare quelle in ambito sanitario ma non solo. Infatti, grazie anche alla significativa liberalità sopra citata, nell'esercizio in esame sono state ulteriormente ampliate le prestazioni sanitarie ordinarie e quelle correlate alle campagne di prevenzione annuali ed anche i sussidi.

Questo ampliamento delle prestazioni e dei vantaggi per gli associati è stato possibile grazie all'impegno e alla visione strategica del Socio Sostenitore, che ritiene la cura ed il benessere della persona oggi più che mai coerenti con i canoni dello spirito cooperativo, ma anche quali elementi di possibile sviluppo attraverso il recupero della distinzione dell'offerta bancaria che ha sempre caratterizzato la "bio diversità" del credito cooperativo. A tale scopo, è stata stipulata una convenzione biennale (2022-2023) per l'erogazione di ulteriori contributi annuali a sostegno del progetto finalizzato anche a sviluppare e dare valore alla compagine sociale della banca. Nel 2022 è stato erogato un contributo liberale di € 640.000 che potrà aumentare a € 950.000 nel 2023.

[Assetto istituzionale e Governance](#)

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

- *Assemblea;*
- *Consiglio di Amministrazione;*
- *Comitato Ammissione Soci ordinari;*
- *Presidenza;*
- *Collegio Sindacale e organismo di vigilanza*

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:

- a. l'approvazione del bilancio consuntivo;
- b. la nomina degli amministratori, dei componenti il Comitato Ammissione Soci ordinari e dell'Organo di Controllo;
- c. 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;
- d. l'eventuale responsabilità degli amministratori e dei sindaci;
- e. tutti gli altri oggetti attinenti alla gestione sociale, indicati nell'ordine del giorno;
- f. le modifiche statutarie;
- g. lo scioglimento anticipato e la nomina dei liquidatori.

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

Relazione di missione

- a. soci ordinari: persone fisiche socie o clienti di ChiantiBanca Credito Cooperativo S.C. nonché gli associati delle persone giuridiche in possesso dello status giuridico di socio sostenitore;
- b. 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 associato può rappresentare sino ad un massimo di tre associati ovvero di cinque se il numero di associati non è inferiore a cinquecento. Nel corso del 2022, a causa del perdurare dell'emergenza sanitaria da Covid-19, l'Assemblea ordinaria si è svolta con modalità non in presenza e con l'intervento del Rappresentante designato, in data 28 aprile per approvare il bilancio al 31.12.2021 e per la nomina di un componente del Consiglio di Amministrazione.

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	- Monti Maria Grazia
- Amadori Andrea	- Formenti Gabriele	- Mazzei Andrea	
- Cesari Cristian	- Giani Alessandra	- Mecocci Stefano	
- Corti Luciano	- Mantia Luigi	- Mengon Maddalena	

Il Consiglio di Amministrazione in data 15.07.2020 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 Ammissione Soci ordinari, nominato a norma del nuovo Statuto dall'Assemblea del 28 maggio 2021, è composto dal Presidente Mecocci, che lo presiede, e dai due Vice Presidenti Bernini e Amadori e si occupa esclusivamente di deliberare l'ammissione dei nuovi soci ordinari, rimanendo di competenza del CdA eventuali altre deliberazioni riguardanti altre tipologie di soci come, recessi ed esclusioni.

Organo di Controllo collegiale si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I membri durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il membro effettivo che assume la carica di presidente dell'Organo di Controllo è nominato dall'Assemblea anche tra i non soci 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. L'Organo 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. L'Organo di Controllo, nominato dall'assemblea dei soci del 07.07.2020 è così

Relazione di missione

composto:

Presidente	Bartolomei Corsi Elena	
Sindaci effettivi	Bianchini Piero	Mazzei Lapo
Sindaci supplenti	Targetti Luca	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 comunque opportuno adottare il modello di organizzazione e gestione previsto dalla suddetta normativa, sia per limitare il rischi di commissione di eventuali reati, sia per migliorare l'operatività interna, che per garantire una maggiore trasparenza nei confronti dei soci e dei terzi. L'Organismo di vigilanza è monocratico ed affidato all'Avv. Marco Tanini.

Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

La Mutua è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse. Oltre alla compagine sociale, agli organi sociali, alle risorse umane e all'erario, meglio approfonditi nei paragrafi che seguono, ci piace ricordare i particolari rapporti instaurati con gli 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 ETS 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.

Anche per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, la mutua 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. L'insieme di queste convenzioni si aggiungono a quelle di natura non sanitaria, attivate direttamente dalla mutua sui nostri territori, sempre a vantaggio dei nostri associati. Per completezza evidenziamo che la mutua ad oggi può contare su oltre 1.000 convenzioni con strutture sanitarie e socio sanitarie sull'intero territorio nazionale ed altrettante convenzioni con strutture di vario genere.

Il numero delle convenzioni attivate evidenzia un posizionamento avanzato della nostra regione, che può essere ricondotto all'attività portata avanti da alcune Mutue già operative da più di un decennio (come la nostra) ed al recente sviluppo del progetto regionale "Una Banca, una Mutua. La rete dei convenzionati, pur risultando adeguata ad offrire una qualificata risposta alle esigenze degli associati, è comunque oggetto di una attenta verifica per garantire una buona copertura in tutti i territori, specialmente per le convenzioni sanitarie presenti anche sul Portale, vero strumento distintivo ed efficace che consente di ottenere le agevolazioni maggiori per l'accesso alle prestazioni sanitarie (sconti più rimborsi del 50% e fino all'80% per la prevenzione genetica).

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa" è strettamente collegata a quella del Movimento del Credito Cooperativo. Infatti, negli ultimi anni, attraverso importanti accordi con **Federcasse e alcune rilevanti Federazioni regionali BCC**, si è sviluppata una maggiore e significativa sinergia strategica che ha reso possibile avviare la costituzione di numerose altre mutue che, a partire dalla Toscana e successivamente Lombardia, Veneto, Marche, Lazio, Puglia e Campania, fanno parte di un progetto nazionale teso a promuovere capillarmente, nei territori di operatività delle BCC, un modello mutualistico capace di rispondere ai bisogni concreti e sempre più attuali dei soci e dei clienti, in coerenza con la natura di società cooperative a mutualità prevalente senza scopo di lucro che caratterizzano le azioni delle BCC.

All'interno di questo progetto mutualistico nazionale, con l'apporto di tutti gli attori coinvolti, si stanno anche sviluppando ulteriori strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue come ad esempio la piattaforma dedicata al welfare aziendale, nonché la valorizzazione dell'esclusivo portale di prenotazione per l'accesso alle prestazioni sanitarie e di prevenzione.

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

[Principi di redazione](#)

Il bilancio è stato predisposto in conformità alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423-bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli enti del Terzo settore, come stabilito dal decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020.

Si è tenuto conto del principio contabile OIC n.35, che disciplina i criteri per la redazione del bilancio degli enti del Terzo Settore, con particolare riguardo alla sua struttura e al contenuto, nonché alla rilevazione e valutazione di alcune fattispecie tipiche degli enti del Terzo Settore.

Per garantire che il bilancio fornisca ai destinatari, in modo chiaro, una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente e del risultato economico dell'esercizio, sono stati rispettati i postulati del bilancio, ossia si è proceduto, in dettaglio, come segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della **continuazione** dell'attività considerato che l'ente ha risorse sufficienti per operare e rispettare le obbligazioni assunte per un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della **sostanza** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, osservando in relazione alle diverse fattispecie le regole stabilite dai singoli principi contabili;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

Il bilancio è stato redatto in conformità agli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35.

Rispetto agli schemi ministeriali non si è reso necessario procedere ad accorpamento, eliminazione o suddivisione di voci.

Non sono presenti elementi che ricadono sotto più voci dello stato patrimoniale.

In relazione a quanto prescritto dall'art. 2423-ter sesto comma del Codice Civile, si precisa che NON sono state effettuate compensazioni ammesse dalla legge.

[Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile](#)

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che abbiano comportato il ricorso

Relazione di missione

alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

Cambiamenti di principi contabili

Pur essendo l'esercizio chiuso il 31/12/2022 il primo esercizio di applicazione delle regole di cui al D.M. 05.03.2020, non ci si è comunque avvalsi di nessuna delle deroghe previste al paragrafo "Disposizioni di prima applicazione" del principio contabile OIC 35.

Correzione di errori rilevanti

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti dal codice civile, come declinati nell'applicazione alle singole fattispecie dai principi contabili nazionali. Saranno commentati in dettaglio in relazione alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale, illustrate di seguito.

Illustrazione poste di bilancio

STATO PATRIMONIALE – ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono l'Attivo dello Stato patrimoniale.

	2021	2022
Quote associative da versare	1.710	1.380
Immobilizzazioni	153.437	161.719
Attivo circolante	1.143.431	1.384.005
Ratei e Risconti attivi	22.662	2.901
TOTALE ATTIVO	1.321.240	1.550.005

A – QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

Saldo al 31.12.2021	1.710
Saldo al 31.12.2022	1.380
Variazioni	(330)

Sono relative a quote sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio. Dette quote sono state regolarmente versate nel corso del 2023.

B - IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali, riferite a costi di impianto ed ampliamento, sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, ad euro 2.721.

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale, con il consenso dell'Organo di Controllo, in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dall'ente e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;

Relazione di missione

- l'ente acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Ammortamento

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

Saldo al 31.12.2021	2.721
Acquisizioni nell'esercizio	-
Ammortamenti dell'esercizio	(680)
Saldo al 31.12.2022	2.041

Bene	Valore iniziale	Fondo ammortamento esercizio precedente	Ammort. dell'esercizio	Valore netto	aliquota
Modifiche statutarie	3.401	680	680	2.041	20%

Si precisa che nel corso dell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti non si è proceduto ad alcuna rivalutazione dei beni immateriali di proprietà dell'associazione.

BII - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione maggiorato dei relativi oneri accessori direttamente imputabili, al netto dei rispettivi fondi di ammortamento per complessivi euro 12.039.

L'ammortamento è effettuato con sistematicità, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Sono stati, infatti, calcolati sulla base della residua possibilità di utilizzazione, con aliquota ordinaria, ridotta alla metà per i soli beni acquistati nel corso dell'esercizio, ad eccezione delle apparecchiature telefoniche e dei tablet per i quali si è ritenuto di ammortizzarli in tre esercizi.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali:

Saldo al 31.12.2021	3.077
Nuove acquisizioni	14.468
Ammortamenti dell'esercizio	(5.506)
Saldo al 31.12.2022	12.039

Bene	Valore	Fondo ammortamento esercizio precedente	Ammort. dell'esercizio	Valore netto	aliquota
Macchine elettroniche	12.967	342	3.866	8.759	20% - 1/3
Sistemi e apparecchi telefonici	4.920		1.640	3.280	1/3
TOTALE	17.887	342	5.506	12.039	

Si precisa che nel corso dell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti non si è proceduto ad alcuna

Relazione di missione

rivalutazione dei beni di proprietà della associazione.

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono iscritte complessivamente per euro 147.639.

Esse risultano composte da sole partecipazioni destinate 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 in diminuzione	Variazione in aumento	Valore finale
Partecipazioni	147.640	-	-	147.640

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

DESCRIZIONE	VALORE	INCREM.	DECREM.	VALORE FINALE
Partecipazione COMIPA	1.000	0	0	1.000
ChiantiBanca Credito Cooperativo	46.640	0	0	46.640
Cup Solidale srl	100.000	0	0	100.000

Per completezza si segnala:

DESCRIZIONE	SEDE	CAPITALE SOCIALE
Partecipazione COMIPA	Roma Via Castelfidardo n. 50	70.857
ChiantiBanca Credito Cooperativo S.C.	Monteriggioni, Via Cassia Nord n. 2/4/6	48.420.738
Cup Solidale srl	Bagno a Ripoli, Via Lungo l'Ema, 1	12.372,60 (*)

(*) ChiantiMutua ha sottoscritto una quota di capitale di nuova emissione a lei riservata di Euro 369,89 (pari al 2,99% del Capitale Sociale di Cup Solidale srl) versando un sovrapprezzo di €. 99.630,11 in base ad apposita perizia fatta.

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.

C - ATTIVO CIRCOLANTE

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi 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 31/12/2022 è pari a euro 1.384.005.

Di seguito sono forniti i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette voci.

C I – RIMANENZE

Non sono state accertate rimanenze di magazzino negli ultimi due esercizi.

C II – CREDITI

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 68.499

Relazione di missione

Sono classificati nell'attivo circolante i crediti derivanti dallo svolgimento dell'attività non finanziaria, indipendentemente dalla durata degli stessi.

Crediti esigibili entro 12 mesi

I crediti esigibili entro 12 mesi, espone nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.II per euro 68.499, sono tutti esigibili nell'arco dei dodici mesi e sono stati valutati al valore nominale e non è stato applicato il criterio di attualizzazione. Gli stessi rilevano una variazione in aumento rispetto al precedente esercizio di euro 40.980. Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle varie tipologie di crediti esigibili entro 12 mesi che compongono la voce C.II.

<i>Voce</i>	<i>Importo</i>
Crediti verso soci per quote annuali	4.428
Crediti tributari	2.071
Crediti V/Federazione BCC Toscana	31.115
Coopersystem	30.000
Fornitori c/anticipi	464
Crediti per provviste Crea Welfare	421
Totale crediti esigibili entro 12 mesi	68.499

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

CIII – ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, espone nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.III per euro 643.178. 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 31.12.2022.

Dall'applicazione dei suddetti criteri si sono evidenziate:

- Svalutazioni per presumibili minori valori di realizzo per € 89.919;
- Differenze attive su cambi per € 10.885.

Trattandosi in entrambi i casi di utili/perdite non realizzate non si è provveduto alla svalutazione e rivalutazione diretta. Pertanto questo il dettaglio della voce:

Titoli obbligazionari convertibili	179.076
Titoli obbligazionari non convertibili	28.722
Titoli da partecipazione	79.356
Altri titoli e strumenti finanziari	315.058
Altri titoli gestioni patrimoniali e assicurativi	120.000
Titoli c/fondo acc.to utili/perdite su cambi	10.885
Fondo svalutazione temporanea per minor valore di realizzo e perdite su cambi	(89.919)
TOTALE	643.178

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide, espone nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 672.328, corrispondono alle giacenze liquide 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	620.631	50.948	671.579
Carte prepagate	3.198	(2.449)	749
TOTALE	623.829	48.499	672.328

Relazione di missione

D – RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Ammontano a Euro 2.901. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Sono rappresentati da risconti attivi, aventi durata entro l'esercizio successivo. Si riferiscono alla parte degli oneri riguardanti a costi assicurativi e a noleggi, sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2022 ma di competenza del prossimo esercizio.

STATO PATRIMONIALE – PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono il passivo dello Stato patrimoniale.

	2021	2022
Patrimonio netto	953.955	1.146.844
Trattamento di fine rapporto	6.577	14.279
Debiti	103.230	122.827
Ratei e Risconti passivi	257.478	266.055
TOTALE PASSIVO	1.321.240	1.550.005

A – PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'ente rappresenta la differenza tra le attività e le passività di bilancio e quindi la capacità della Mutua di soddisfare le proprie obbligazioni.

Per la 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.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il Patrimonio netto pari ad euro 1.146.844, rileva una variazione in aumento di euro 192.889 rispetto l'esercizio precedente. Esso è così composto:

A) Patrimonio netto	31/12/2021	31/12/2022
<i>I. Fondo di dotazione dell'Ente</i>	154.415	167.885
<i>II. Patrimonio Vincolato</i>	794.492	801.019
1) Riserva legale e statutaria indivisibile	574.062	579.109
2) F.di vincolati per dec. Organi Istituzionali	220.000	220.000
3) Fondi vincolati destinati da terzi	430	1.910
<i>IV. Avanzo di gestione</i>	5.048	177.940
TOTALE PATRIMONIO	953.955	1.146.844

Variazione delle voci del patrimonio netto

Di seguito evidenziamo le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto, nonché la loro composizione:

	Valore inizio esercizio	Destinazione del risultato eserc. Preced.	Variazioni	Risultato dell'esercizio	Valore di fine esercizio
Fondo sociale di dotazione	154.415	0	13.470	0	167.885
Riserva statutaria	574.062	5.048	(1)	0	579.109
F.do Vinc. Attività istituzionali	220.000	0	0	0	220.000
F,di vincolati destinati da terzi	430	0	1.480	0	1.910
Avanzo dell'esercizio	5.048	(5.048)	0	177.940	177.940
Totale patrimonio netto	953.955	0	14.949	177.940	1.146.844

Relazione di missione

In merito si precisa che:

- a) Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 167.885 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. L'incremento è pertanto dovuto all'ammissione dei nuovi soci;
- b) Il patrimonio vincolato di euro 801.019 è rappresentato:
 - dalla riserva statutaria, formata con gli avanzi conseguiti negli esercizi precedenti ed incrementata nell'esercizio per effetto della destinazione dell'avanzo conseguito nell'esercizio precedente, giusta delibera assembleare;
 - dal fondo vincolato per futuri eventi della mutua incrementato nell'esercizio in conseguenza della delibera consigliare del 04.03.2022;
 - dal fondo vincolato destinato da terzi (Fondazione Chianti Banca) costituito finalizzato per favorire l'ingresso di nuovi giovani soci. In questo esercizio è stato incrementato per euro 3.000 ed utilizzato per euro 1.520.

B – FONDI 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 DI FINE RAPPORTO SUBORDINATO

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.

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	6.577
Somme liquidate nell'esercizio	(4.158)
+ accantonamento netto dell'esercizio	11.860
Esistenza a fine esercizio	14.279

D – DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 122.827 con una variazione in aumento di euro 19.597 rispetto l'esercizio precedente. Si precisa che nel confronto con l'esercizio precedente l'importo di euro 33.193 della voce "Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti" è stata riclassificata alla voce "Altri debiti" in quanto si trattava di rimborsi e sussidi da liquidare ai Soci.

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale. Non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto la differenza di risultato rispetto alla valutazione al valore nominale sarebbe stata irrilevante, essendo i debiti generalmente a breve termine e i costi di transazione, le commissioni ed ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, di scarso rilievo.

Non è stata applicata l'attualizzazione dei debiti in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al valore non attualizzato, essendo i debiti generalmente a breve termine ed il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali in linea con quello di mercato.

Relazione di missione

I debiti verso fornitori sono stati iscritti al netto degli sconti commerciali e abbuoni. Tutti i debiti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia e sono esigibili nei dodici mesi. Il dettaglio dei debiti al 31/12/2022 è il seguente:

Voce	2021	2022
Banche	-	1.357
Fornitori	40.154	32.736
Soci per sussidi da liquidare	33.193	38.129
Tributari	6.957	12.235
Istituti previdenziali	6.553	9.621
Personale	16.373	28.539
Debiti diversi	-	210
Totale debiti esigibili entro 12 mesi	103.230	122.827

Precisiamo che tutti i debiti sopra evidenziati vengono regolarmente onorati nei termini di legge. Non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali e nemmeno debiti che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine.

E – RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nella classe E. "Ratei e risconti passivi" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Ammontano ad euro 266.055 e riguardano le quote associative notificate nel 2022 ma di competenza del prossimo esercizio.

RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce un'analisi ed un commento sulle componenti del rendiconto gestionale

COMPONENTI POSITIVI

I componenti positivi, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 1.283.968 contro euro 1.042.405 del precedente esercizio. Gli stessi sono stati così conseguiti:

	2021	2022	Variazioni
Ricavi da attività di interesse generale	997.286	1.203.927	206.641
Proventi Finanziari e patrimoniali	27.331	20.915	- 6.416
Proventi di supporto generale	17.788	59.126	41.338
TOTALE RICAVI	1.042.405	1.283.968	241.563

Ancor più dettagliatamente:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2021	2022
1. Proventi da quote associative	961.473	1.173.898
a. contributi associativi	481.473	533.898
b. contributo socio sostenitore	480.000	640.000
6. Contributi da soggetti privati	30.214	30.000
a. erogazioni liberali da Coopersystem.	30.000	30.000
b. altre erogazioni liberali	214	0
8. Contributi da Enti Pubblici	197	0
a. Regione Toscana	197	0
10 Altri ricavi	5.402	29
a. Ristorno da Comipa	5.383	
b. Altri ricavi e proventi	19	29
TOTALE	997.286	1.203.927

Relazione di missione

D) Ricavi da proventi finanziari	2021	2022
da investimenti finanziari	3.828	4.594
da altri beni patrimoniali	22.328	5.160
da utili su cambi	1.175	10.757
interessi attivi di c/c	-	404
TOTALE	27.331	20.915

E) Proventi di supporto generale	2021	2022
Proventi da distacco del personale	17.788	59.126
TOTALE	17.788	59.126

Dai prospetti sopra evidenziati si riscontra un incremento molto importante dei proventi, dovuto principalmente alla crescita della compagine sociale e al contributo elargito da parte del socio sostenitore. In ogni caso, possiamo affermare che grazie anche alla oculata politica di patrimonializzazione da sempre intrapresa, la mutua è in grado di sostenersi pienamente grazie alla contribuzione dei propri soci. Per questo il nostro principale obiettivo rimane quello di diffondere sempre più il progetto mutualistico sul territorio di riferimento al fine di poter proseguire nel percorso di crescita 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.

COMPONENTI NEGATIVI

I **componenti negativi** contabilizzati complessivamente per euro 1.106.029 contro euro 1.037.357 del precedente esercizio si riferiscono a:

	2021	2022	Variazioni
Costi e oneri da attività di interesse generale	1.007.934	952.290	-55.643
Oneri finanziari	5.612	83.335	77.723
Costi di supporto generale	17.788	59.126	41.338
Imposte dell'esercizio	6.023	11.277	5.254
Totale dei costi	1.037.357	1.106.028	68.672

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	2021	2022
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	31.600	165
a. materiali di consumo	31.600	165
2. Servizi	624.762	730.103
rimborsi e sussidi a soci	347.098	427.761
iniziative culturali e tempo libero	806	38.588
contributi Comipa e carta mutuasalus	61.587	54.212
assemblee sociali	7.291	1.007
compensi amministratori - sindaci e collaboratori	85.111	89.585
spese di supporto progetto "una banca una mutua"	9.760	9.760
sicurezza sul lavoro e privacy	4.682	2.268
corsi di formazione al personale		610
buoni pasto al personale	4.736	9.319
spese gestione welfare aziendale		1.737
compensi per servizio lavoro somministrato		536
servizi specifici da Comipa	12.365	15.598
altre consulenze esterne	25.997	2.609
lavoro occasionale		960
postali e spedizioni	1.502	724
oneri bancari	2.982	1.461
costi assicurativi	4.338	7.401
locomozione - viaggi e trasferte	4.137	5.932

Relazione di missione

comunicazione e pubblicità	51.759		56.955	
altri costi per servizi	611		3.080	
3. Godimento beni di terzi		15.090		17.664
locazioni passive	4.920		5.460	
noleggi automezzi strumentali	10.170		12.204	
4. Personale		114.755		169.101
salari e stipendi	110.481		146.330	
rimborso stagisti	4.274		4.561	
lavoro somministrato			9.574	
welfare aziendale			8.636	
5. Ammortamenti		1.024		6.186
7. Oneri diversi di gestione		18.718		29.071
a. spese di rappresentanza	15.309		28.664	
b. oneri tributari	1.557		283	
c. abbuoni e sopravvenienze	1.852		124	
9. Accantonamenti a riserve vincolate		201.985		
TOTALE		1.007.934		952.290

Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia:

- l' aumento dei rimborsi e sussidi a soci (+80.663);
- l'aumento dei costi sostenuti per iniziative culturali e tempo libero (+37.782)
- l'aumento dei costi del personale per effetto del nuovo assetto organizzativo rivolto a migliorare il grado di percezione e soddisfazione della nostra base sociale;
- l'inserimento delle azioni di welfare aziendale in favore del nostro personale.

D) Oneri finanziari	2021	2022	Variazioni
minusvalenze da alienazione titoli	770	1.389	619
perdite su cambi finanziari	4.842	81.946	77.104
Totale oneri finanziari	5.612	83.335	77.723

E) Costi di supporto generale	2021	2022	Variazioni
Distacco di personale c/o Feder. Toscana BCC	17.788	58.126	40.338

Dal prospetto dei costi di supporto generale raffrontato con i proventi di supporto generale si evince il perfetto pareggio tra costi ed entrate. Tanto è dovuto all'accordo di distacco di personale sottoscritto con la Federazione BCC Toscana al fine di consentire alla stessa Federazione di sviluppare il progetto "una banca una mutua". In merito occorre precisare che il distacco trae origine da specifiche esigenze organizzative e pertanto:

- Non è stato posto in essere un rapporto sinallagmatico tra le parti;
- Non vi è nesso diretto tra servizio reso e corrispettivo ricevuto;
- L'importo versatoci dalla Federazione non rappresenta la causa di un contratto di servizi bensì il puro ed effettivo rimborso della spesa sostenuta dalla mutua.

Imposte dell'esercizio

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 valori rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2022, 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 11.277**.

Relazione di missione

Risultato di gestione

L'esercizio 2022 presenta un avanzo di gestione pari a euro 177.940 che è così determinato:

	2021	2022
Ricavi da attività di interesse generale	997.286	1.203.927
- Costi da attività di interesse generale	-1.007.934	-952.290
+ Proventi da attività finanziarie	27.331	20.915
- Oneri da attività finanziarie	-5.612	-83.335
+Proventi di supporto generale	11.788	59.126
-Costi di supporto generale	-11.788	-59.126
- Irap dell'esercizio	-6.023	-11.277
AVANZO DI GESTIONE	5.048	177.940

Si evidenzia in particolare l'aumento dei ricavi di interesse generale (+20,72%) e il contenimento dei costi da attività di interesse generale (-5,52%).

ALTRE INFORMAZIONI

Nella presente sezione della Relazione di missione si forniscono informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale e le ulteriori informazioni richieste dal CTS.

Numero medio dei dipendenti ripartito per categorie e numero dei volontari iscritti nel registro

Nel corso dell'esercizio, considerato il nostro crescente dimensionamento, abbiamo adeguato anche la forza lavoro.

Oltre al direttore Antonio Fusi, che ha un contratto di collaborazione, la Mutua al 31.12.2022 registrava un sostanziale raddoppio delle risorse impiegate con l'inquadramento di n. 9 dipendenti diretti oltre a 2 risorse interinali. Tali risorse sono state necessarie, oltre che per il notevole sviluppo delle operatività interna, anche per presidiare ed accompagnare opportunamente lo sviluppo dell'innovativo portale riservato ai soci di tutte le mutue, la cui *governance* è adesso del Movimento delle BCC, ma di cui la nostra mutua è stata ideatrice. A tale scopo nel mese di settembre è stato stipulato un accordo di distacco di due nostri dipendenti presso la Federazione Toscana delle BCC per lo sviluppo del progetto regionale "Una Banca, una Mutua".

Qui di seguito la situazione di dettaglio al 31.12.2022 con le variazioni intervenute nell'esercizio.

	01.01.2022		Entrati		Usciti		31.12.2022	
	Uomini	Donne	Uomini	Donne	Uomini	Donne	Uomini	Donne
Collaboratori	1						1	
Indeterminati	1	2	3			1	4	1
Determinati	2		3	2	2		2	2
TOTALI	6		8		3		10	
<i>Interinali</i>			1	1			1	1
<i>Stagisti</i>	1		1		2			

- Orario di lavoro dei 9 dipendenti: - **tutti Full time**; -
- Anzianità: - **Meno di due anni n. 8 dipendenti** ; - **Oltre due anni n. 1 dipendente**.

ChiantiMutua si è avvalsa, inoltre, della preziosa collaborazione di alcuni Soci volontari occasionali: Andrea Cabella, Alessio Fedi, Elisabetta Sbaragli e Giampaolo Turi.

A seguito dell'iscrizione al RUNTS avvenuta il 14.12.2022, i 4 soci volontari, unitamente ai 12 membri non remunerati del Consiglio di Amministrazione, sono stati iscritti nell'apposito Registro dei Volontari.

Relazione di missione

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 rete delle filiali della banca.

Anche quest'anno, infine, ci siamo avvalsi dell'assistenza fornitaci dal COMIPA società cooperativa, a cui aderiamo sin dalla nostra 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.

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. Tutti i lavoratori dipendenti sono infatti inquadrati al 5° livello del contratto del terziario. Le differenze retributive scaturiscono esclusivamente tra eventuali lavoratori full time e part-time:

- **Retribuzione lorda minima mensile Euro 988.**
- **Retribuzione lorda massima mensile Euro 1.511.**

Compensi spettanti all'organo esecutivo, all'organo di controllo e al soggetto incaricato della revisione legale

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	46.927	Viene retribuito il solo Presidente in funzione dei particolari incarichi assegnati dal CdA (delibera del 15.07.2020) funzionali a promuovere e sviluppare il progetto regionale "Una Banca, una Mutua" e quello nazionale tramite Federcasse con la valorizzazione del portale dedicato.
Organo di controllo	5.720	In conseguenza della delibera assembleare del 07.07.2020 che ha deliberato il Compenso per l'organo di controllo.
Direttore	36.939	In conseguenza delle delibera del CdA del 15.07.2020
Organismo di vigilanza L.231	0	Per i primi tre esercizi viene remunerato dalla FTBCC nell'ambito delle risorse 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.

Elementi patrimoniali e finanziari e componenti economiche inerenti patrimoni destinati ad uno specifico affare

Non sono in essere operazioni che comportano patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'articolo 10 del CTS.

Operazioni realizzate con le parti correlate

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio ed alla tutela degli interessi dell'ente, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

Proposta di destinazione dell'avanzo

Relazione di missione

Sulla base di quanto esposto, **si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 177.940, interamente alla riserva statutaria** ai sensi dell'art. 12 dello Statuto sociale vigente.

[Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi](#)

L'Ente non ha effettuato manifestazioni finalizzate alla raccolta fondi.

[Ulteriori informazioni](#)

➤ **Privacy**

Per le incombenze riguardanti la privacy la nostra Mutua si è avvalsa della consulenza della srl 3 Tech srl, a fronte di uno specifico contratto, mentre l'incarico di DPO è affidato 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 il DPO è intervenuto per le verifiche relative al progetto Mutua Smart. Da rilevare che le verifiche operative presso gli uffici della Mutua, programmate per la fine dell'esercizio 2021, per ragioni organizzative del DPO sono state rimandate all'inizio del 2022.

Sulla base anche di una valutazione di opportunità finalizzata a garantire una maggiore efficienza, Il CdA del 23.09.2022 ha deliberato di affidare gli incarichi di DPO e di assistenza GRDP, in scadenza, al COMIPA.

➤ **Beni immobili utilizzati a titolo gratuito**

La mutua svolge principalmente la propria attività in locali messi a disposizione in comodato gratuito dal nostro socio sostenitore giusto contratti di comodato sottoscritti in data 23.04.2012, per i locali della sede operativa di San Casciano, e in data 27.01.2015, per i locali della Sede Legale a Montegiggioni, mentre gli uffici operativi della Presidenza e della Direzione sono ubicati in locali in sub affitto dalla Fondazione ChiantiBanca in via dei Fossi a San Casciano in Val di Pesa.

➤ **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, la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2022 alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE
E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La nostra Mutua svolge le proprie attività istituzionali, in ottemperanza all'art. 5 dello Statuto. L'operatività, rivolta ai propri Soci e ai loro familiari (figli minori) in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale, si compone di tre ambiti: ● **SANITARIO**, ● **SOSTEGNO ALLA AMIGLIA**, ● **TEMPO LIBERO**.

L'esercizio in esame è stato contrassegnato dalla fine del periodo di emergenza sanitaria da Covid-19 che ha visto sia uno sviluppo consistente dei rimborsi sanitari, correlati anche all'aumento delle prestazioni e dall'utilizzo del nuovo Portale, che una graduale ripresa della programmazione di iniziative legate al tempo libero. Si riepilogano qui di seguito i contenuti principali delle prestazioni dei vari ambiti con le iniziative intraprese.

AMBITO SANITARIO

Alle **prestazioni ricorrenti**, già ampliate nel corso dell'esercizio precedente, e definite dall'apposito Regolamento che prevede, diarie ospedaliere, per malattia e infortunio (25€ e 30€), e per ricovero in R.S.A. (10€), oltre ai seguenti rimborsi:

Relazione di missione

	TIPOLOGIA PRESTAZIONI	Canale di fruizione prestazioni			Massimale annuo solare
		STRUTTURE NON CONVENZIONATE	STRUTTURE	CONVENZIONATE	
		Direttamente presso la struttura	Direttamente presso la struttura	Tramite Portale in Area Riservata Soci su www.chiantimutua.it	
		Modalità di rimborso	A presentazione richiesta (Art. 6)	A presentazione richiesta (Art. 6)	
1	Esami ed accertamenti diagnostici	10%	20%	50%	250,00
2	Visite mediche specialistiche	10%	30%	50%	250,00
3	Cure fisioterapiche	10%	30%	50%	250,00
4	Visite oculistiche per i figli minori dei Soci	10%	30%	50%	100,00
5	Trattamenti termali c/o centri termali convenzionati	-	10%	-	250,00
6	Servizio trasporto o Taxi (solo da e per strutture medico/sanitarie in abbinamento con i rimborsi 1, 2 e 3)	10%	30%	-	100,00

Si aggiungono i **Servizi della Carta Mutuasalus** di “Cura e prevenzione della Salute”, “Pronto Intervento”, “Emergenza Sanitaria”, “Altri servizi alla persona” e i seguenti **Rimborsi sanitari straordinari**:

	TIPOLOGIA PRESTAZIONI	Rimborsi straordinari dal 01.01.2022 al 31.12.2022		Massimale annuo solare
		Canale di fruizione prestazioni		
		Direttamente presso convenzionati	Tramite Portale in Area Riservata Soci su www.chiantimutua.it	
	Modalità di rimborso	A presentazione richiesta (Art. 5)	Immediato senza richiesta	
1	Visite medico sportive - 18 -35 anni	50%	80%	60,00
2	Prevenzione Covid (Test sierologici e Tamponi)	30%	50%	50,00

Nonché le **Campagne di prevenzione** che si sono caratterizzate con una straordinaria offerta particolarmente agevolata per l’accesso ad alcuni test genetici:

NOME CAMPAGNA	Tipologia di prestazioni	% RIMBORSO	MASSIMALE
CAMPAGNE BASIC			Una sola
GUARDIAMOCI I NEI	Visita dermatologica	70%	
OCULISTICA - Maculopatie	Visita oculistica		
CARDIOVASCOLARE	Visita cardiologica + Ecg + ecocolordoppler		
	Visita cardiologica + ecocolordoppler		
	Visita cardiologica + Ecg		
ASCOLTATI BENE	Esame audiometrico + impedenziometrico		
	Esame audiometrico tonale		
	Visita audiologica + pulizia + esame audiometrico e impedenziometrico		
	Esame impedenziometrico		
ESAMI SANGUE BASE Uomo / Donna	PACCHETTO ANALISI DEL SANGUE BASE		
ESAMI SANGUE PLUS - Donna	ANALISI DEL SANGUE BASE + ORMONI MASCHILI		
ESAMI SANGUE PLUS - Uomo	ANALISI DEL SANGUE BASE + ORMONI FEMMINILI		
CAMPAGNE GENETICHE			
Test Genetico DNA FETALE	DNA FETALE BASE (OMOLOGO TEST COMBINATO)	80%	
Test Genetico TROMBOFILIA	TROMBOFILIA GENETICA FAMILIARE PLUS	70%	
Test Genetico 300 ALLERGENI	TEST DNA ALLERGIE	60%	
Test Genetico SENOCHECK	BRCA 1 - BRCA 2 (SENOCHECK TUMORE SENO E OVAIO)	60%	
EARLYTECT – COLON CANCER esame non invasivo	EARLYTECT - COLON CANCER (esame non invasivo per lo screening del	70%	

IL PORTALE DI PRENOTAZIONI (Crea Welfare srl, già BCC Mutuality Service srl)

L’innovativo Portale di prenotazioni che, come accennato, è stato inizialmente acquisito ed avviato dalla nostra Mutua e poi ceduto al Movimento BCC, è attualmente gestito e sviluppato dalla Società Crea Welfare srl, partecipata dal Comipa, da Federcasse e da altre due Federazioni regionali.

Seppur ancora in evoluzione, questo strumento riservato ai Soci delle nostre mutue è pienamente operativo e in grado di garantire agli associati risposte immediate ai bisogni e rimborsi maggiori e immediati senza bisogno di dover presentare richieste di rimborso cartacee o via web. Il Portale

Relazione di missione

rappresenta uno strumento estremamente distintivo ed unico nel settore che potrà dare un ulteriore valore aggiunto a tutto il progetto di sviluppo mutualistico nazionale conseguente ad un suo progressivo utilizzo da parte delle nuove mutue.

SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

L’esercizio 2022 ha segnato un ulteriore aumento sia della gamma che degli importi dei sussidi. In particolare sono stati aumentati i **sussidi riservati ai Giovani Soci 18 – 30 anni** per le attività sportive e culturali che da € 40,00 biennali, sono passati a **€ 100,00** annuali con l’aggiunta anche di un sussidio per attività finalizzate al benessere presso Centri Benessere, SPA e altre strutture convenzionate.

In generale l’erogazione dei sussidi, in particolare ai figli minori, ha registrato una crescita delle richieste in tutti gli ambiti qui riepilogati:

- per la nascita di un figlio **€ 100,00**;
- per iscrizione/acquisto 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**.

Rete di convenzioni non sanitarie

La maggior parte dei sussidi sono erogati a condizione che le spese siano effettuate presso i numerosi operatori economici convenzionati localmente (farmacie, cartolerie, agenzie di viaggio, asili, palestre, società sportive e culturali, piscine, centri benessere, cinema, teatri etc.), che offrono condizioni agevolate e scoti ai nostri soci.

ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO

Come accennato, nel 2022 abbiamo potuto ricominciare ad organizzare attività ricreative e culturali legate al tempo libero che riteniamo importanti non solo per l’aggregazione sociale e la crescita culturale della compagine sociale, ma anche come fattore di benessere e qualità della vita, scopo basilare del nostro sodalizio. Tra queste, evidenziamo qui di seguito quelle più significative:

- **22 e 30 aprile - SIMBOLI DI PIETRA E LUCE NELLE CHIESE ROMANICHE TOSCANE**, due incontri a cura di Simone Bartolini nella Sala Maggiore del Palazzo Comunale – Pistoia.
- **aprile - CORSO D’INTAGLIO DEL LEGNO**, in quattro lezioni a cura di un Maestro artigiano.
- **14 maggio - EDUCARE A INTERNET I NOSTRI FIGLI: TRA OPPORTUNITA’ E PERICOLI**, un incontro con esperti del settore per conoscere tutti i rischi della rete per cogliere solo le utilità, Sala Consiliare del Comune di Campi Bisenzio.
- **19 giugno – Visita guidata alla Pieve dei SS. Ansano e Tommaso**, Castelvecchio – Pescia.
- **da agosto – “Allo stadio con ChiantiMutua”**, iniziativa riservata per i giovani Soci 18-35 anni per partecipazione la partecipazione alle partite di campionato della A.C.Fiorentina in tribuna.
- **1° ottobre - I FIGLI CRESCONO: LE DIFFICOLTA’ DELL’ETA’ EVOLUTIVA**, un incontro con esperti del settore per conoscere i rischi Internet e Social Network, Disturbi alimentari e dell’apprendimento: Proposte per crescere insieme - Sala Maggiore del Palazzo Comunale – Pistoia.
- **8 -11 dicembre – GITA SOCIALE A MADRID con visite guidate.**
- **dal 25 dicembre – CIRCO MEDRANO, 200 BIGLIETTI GRATUITI PER I FIGLI DEI SOCI**, Mandela Forum Firenze.

Alle iniziative sopra indicate si sommano le seguenti visite guidate in area urbana, sui territori e musei:

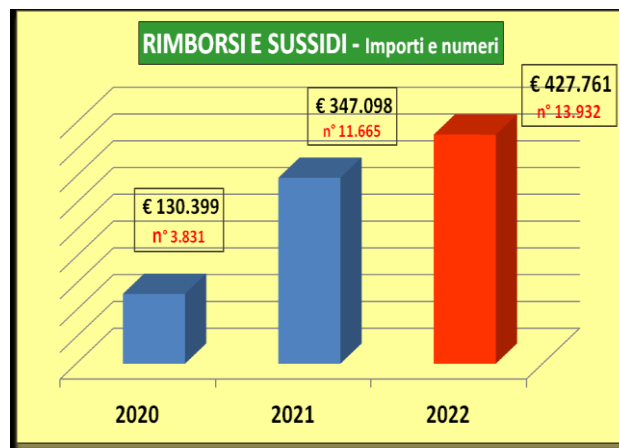
<i>Data</i>	<i>Visite guidate</i>
19-gen	Villa Medicea di Poggio a Caiano
25-gen	La Firenze di Dante e Boccaccio
11-feb	Galleria degli Uffizzi
17-feb	La valle di Staggia e il cammino dei pellegrini
8 e 15 mar	Museo Stibbert
08-mag	Az.Agricola Il Casali di Chiesanuova

<i>Data</i>	<i>Visite guidate</i>
18-giu	Castello di Albiola
14-lug	Mostra di Donatello
03-set	Trekking urbano di G.Galiei
08-ott	Le gualchiere di Remole
06-nov	Galleria degli Uffizzi

Relazione di missione

Nel prospetto riepilogativo che segue si evidenziano i principali settori di intervento con il relativo ammontare e il numero dei beneficiari dei rimborsi e sussidi erogati e le spese sostenute per l'assemblea dei soci.

RIMBORSI E SUSSIDI erogati / spese sostenute		
	Importi	N° Beneficiari
Rimborsi sanitari ordinari e prevenzione	387.295,40	12.975
di cui:		
Tramite Portale	191.011,07	4682
Richieste web	53.685,53	2781
Richieste cartacee	110.713,80	5332
DIARIE	31.885,00	180
Sussidi alla famiglia	40.465,49	777
di cui:		
Richieste web	22.636,14	428
Richieste cartacee	17.829,35	349
TOTALE RIMBORSI E SUSSIDI	427.760,89	13.932
Iniziative culturali e tempo libero	38.588,19	n.r.
TOTALE	466.349,08	
Network Carta Mutuasalus	54.212,00	Tutti i soci
Assemblee sociali	1.007,27	1.088
TOTALE EROGAZIONI	521.568,35	



EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE
E PREVISIONE DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Dopo due esercizi che sono stati segnati dall'impegno della Mutua per cercare di facilitare al massimo l'accesso alle cure sanitarie dei soci ai quali il servizio sanitario pubblico, assorbito dall'emergenza Coronavirus, non riusciva a dare risposte complete ai bisogni, nel 2022 si è comunque registrato un consistente aumento sia del numero che dell'importo complessivo dei rimborsi e dei sussidi erogati agli associati.

Si è infatti passati da n° 11.665 di rimborsi e sussidi per totali Euro 347.098 erogati nel 2021 a n° 13.932 (+ 19%) per totali Euro 427.761 erogati nel 2022 (+ 23%).

Tale tendenza, che **nel triennio ha visto incrementare il totale delle erogazioni a favore dei Soci di oltre il 166%**, testimonia senza alcun dubbio la costante e progressivo crescita del nostro sodalizio che trova parallela conferma nell'incremento della compagine sociale ma anche nel graduale maggiore utilizzo delle prestazioni da parte dei Soci che trovano nei servizi della Mutua concrete risposte ai propri bisogni sanitari. L'atteso sviluppo del progetto mutualistico nazionale del Movimento del Credito Cooperativo, che ha visto la nostra Mutua in prima fila per la sua realizzazione strategica, unito alla convenzione di sostegno economico stipulata con il nostro socio Sostenitore ChiantiBanca, costituiscono senza dubbio i fattori principali su cui si incernerà l'azione di crescita della nostra Mutua nei prossimi esercizi.

Già nell'esercizio in corso si stanno raccogliendo i primi confortanti risultati dell'azione di ampliamento della compagine sociale messa in campo in piena sinergia con il socio sostenitore con obiettivi davvero significativi.

Parallelamente all'espansione dell'operatività, è in corso una fase di verifica e definizione di alcuni processi organizzativi e ruoli interni al personale dipendente al fine di garantire la migliore efficienza ed efficacia nell'erogazione dei servizi agli associati per dare risposte concrete ai crescenti ai loro bisogni.

Anche per questo viene data particolare attenzione al costante monitoraggio dei vari indicatori utili a registrare la coerenza degli stessi con quelli attesi per garantirne una efficace ed efficiente gestione delle risorse necessarie, ivi comprese quelle umane. Va comunque sottolineato che, grazie alla solidità patrimoniale raggiunta, la nostra Mutua è in grado di far fronte anche ad un incremento notevole delle

Relazione di missione

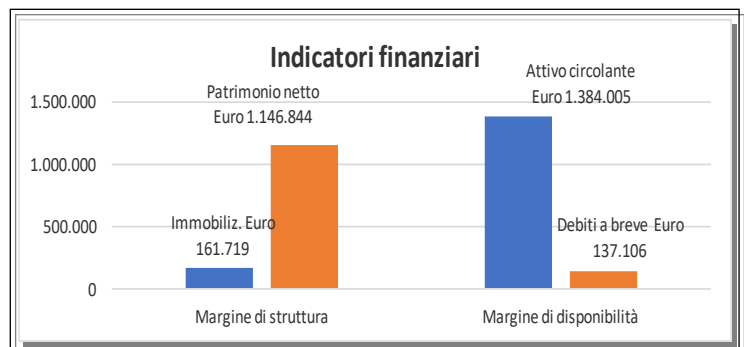
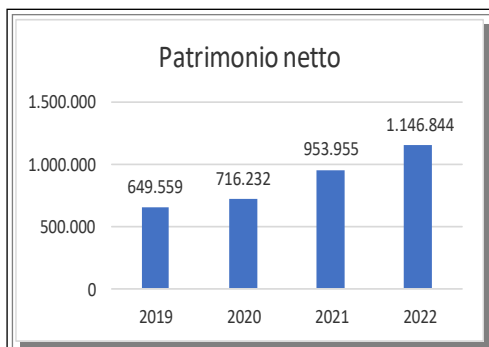
prestazioni verso gli associati.

Riguardo ad altri ambiti di sviluppo il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per garantire una offerta ottimale di soluzioni mutualistiche riguardanti in particolare:

- la sperimentazione di prestazioni integrative da offrire ai soci con servizi di telemedicina, a partire dal monitoraggio dei principali parametri vitali attraverso appositi device e presa in carico da parte di centrali mediche;
- il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie e l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del connesso ampliamento della compagine sociale nelle aree di recente operatività;
- la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria, prevalentemente tramite il Portale, con l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci;
- sviluppare l'organizzazione di iniziative legate alla formazione e al tempo libero, privilegiando proposte in ambito locale finalizzate alla conoscenza ed alla promozione dei vari territori di riferimento;
- il consolidamento del progetto regionale coordinato dalla Federazione Toscana BCC e l'implementazione del portale dedicato ai soci delle Mutue aprendolo anche a prestazioni non sanitarie e al servizio di pagamento.

Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, è possibile poter affermare con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

- a. della consistenza del patrimonio netto, utilizzabile esclusivamente per iniziative sociali future, senza dover necessariamente ricorrere ad ulteriore apporti di soci o di terzi;
- b. del grado di solidità della struttura rilevabile anche dai seguenti indici finanziari:



- c. della composizione della compagine sociale in costante crescita;
- d. delle azioni mutualistiche poste in essere sempre correlate alle disponibilità economiche e finanziarie disponibili. Questo è verificabile anche dal budget previsionale che dimostra risorse più che sufficienti per lo svolgimento delle attività, rispettando le obbligazioni assunte.

Contributo delle attività diverse al perseguimento delle missione dell'ente e indicazione del loro carattere secondario e strumentale

Nel corso dell'esercizio in esame non sono state svolte attività diverse.

Relazione di missione

CONCLUSIONI

Cari soci,

alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2022 costituito da:

- **Stato patrimoniale;**
- **Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione di missione;**
- **Relazione Organo di Controllo.**

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

Detto ciò, vogliamo rivolgere un particolare ringraziamento a tutti i Soci i quali, attraverso la loro adesione, hanno manifestato piena consapevolezza del rilevante ruolo di riferimento che svolge la nostra associazione in seno alla comunità, non solo in ambito sanitario ma anche sociale e di diffusione di una cultura del benessere collettivo.

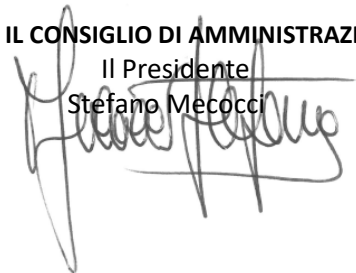
Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

- alla Banca di Credito Cooperativo, nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;
- all'Organismo di Controllo collegiale per la professionalità e la disponibilità che ci ha fornito;
- al Comipa per l'assistenza e per il sostegno che ci fornisce costantemente con competenza specifica.
- all'Organismo di Vigilanza L.231 per il costante ed attento controllo esercitato nelle sue funzioni;
- a tutti i nostri dipendenti e collaboratori per la dedizione e la condivisione di valori mostrata.

Monteriggioni, 23 marzo 2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente
Stefano Mecocci



CHIANTI MUTUA - ETS

Sede in Monteriggioni (SI), Via Cassai nord 2/4/6

Cod.Fiscale 94152270487

RUNTS: 24869

Bilancio al 31/12/2022

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		31/12/2022		31/12/2021
A) Quote associative o apporti ancora dovuti		1.380		1.710
B) Immobilizzazioni		161.719		153.437
I. Immateriali		2.041		2.721
1. costi di impianto e di ampliamento	2.041		2.721	
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		12.039		3.077
1. terreni e fabbricati	-		-	
2. impianti e macchinari	-		-	
3. attrezzature	-		-	
4. altri beni	12.039		3.077	
5. immobilizzazioni in corso e acconti	-		-	
III. Finanziarie		147.639		147.639
1. partecipazioni	147.639		147.639	
2. crediti	-		-	
3. altri titoli	-		-	
C) Attivo circolante		1.384.005		1.143.431
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		68.499		27.519
entro 12 mesi	68.499		27.519	
1. verso clienti	-		-	
2. verso associati	4.428		7.597	
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	2.071		1.106	
10. da 5 per mille	-		-	
11. imposte anticipate	-		-	
12. verso altri	62.000		18.816	

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.			643.178	492.083
1. in imprese controllate		-		-
2. in imprese collegate		-		-
3. altri titoli		643.178		492.083
IV. Disponibilità liquide			672.328	623.829
1. depositi bancari e postali		672.328		623.829
2. assegni		-		-
3. danaro e valori in cassa		-		-
D) Ratei e risconti			2.901	22.662
Totale attivo			1.550.005	1.321.240
PASSIVO			31/12/2022	31/12/2021
A) Patrimonio netto			1.146.844	953.955
I. Fondo di dotazione dell'Ente			167.885	154.415
II. Patrimonio Vincolato			801.019	794.492
1. Riserve Statutarie		579.109		574.062
2. F.di vincolati per dec. Organi Istituzionali		220.000		220.000
3. Fondi vincolati destinati da terzi		1.910		430
4. Altri Fondi vincolati				-
III. Patrimonio libero			0	0
1. Riserve di utili o avanzi di gestione		-		-
2. altre riserve		-		-
IV. Avanzo/Disavanzo d'esercizio			177.940	5.048
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.			14.279	6.577
D) Debiti			122.827	103.230
entro 12 mesi		122.827		103.230
1. verso banche		1.357		-
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		32.736		40.154
8. verso imprese controllate e collegate		-		-
9. debiti tributari		12.235		6.957

10. verso istituti previdenziali e di sicurezza sociale	9.621		6.553	
11. verso dipendenti e collaboratori	28.539		16.373	
12. altri debiti	38.339		33.193	
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		266.055		257.478
Totale passivo		1.550.005		1.321.240

CHIANTI MUTUA - ETS

Sede in Monteriggioni (SI), Via Cassai nord 2/4/6

Cod.Fiscale 94152270487

24869

RUNTS:

RENDICONTO GESTIONALE					
ONERI E COSTI			PROVENTI E RICAVI		
Descrizione	2022	2021	Descrizione	2022	2021
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	€ 165	€ 31.600	1. Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	€ 1.173.898	€ 961.473
2. Servizi	€ 730.103	€ 624.762	2. Proventi da associati per attività mutuali	€ 0	€ 0
3. Godimento beni di terzi	€ 17.664	€ 15.090	3. Ricavi prestazioni e cessioni a associati e fondatori	€ 0	€ 0
4. Personale	€ 169.102	€ 114.755	4. Erogazioni liberali	€ 0	€ 0
5. Ammortamenti	€ 6.186	€ 1.024	5. Proventi da 5 per mille	€ 0	€ 0
5. bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	€ 0	€ 0	6. Contributi da soggetti privati	€ 30.000	€ 30.214
6. Acc.ti per rischi e oneri	€ 0	€ 0	7. Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€ 0	€ 0
7. Oneri diversi di gestione	€ 29.071	€ 18.718	8. Contributi da Enti Pubblici	€ 0	€ 197
8. Rimanenze iniziali	€ 0	€ 0	9. Proventi da contratti con enti pubblici	€ 0	€ 0
9. Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	€ 0	€ 201.985	10. Altri ricavi, rendite e proventi	€ 29	€ 5.402
10. Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	€ 0	€ 0	11. Rimanenze finali	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 952.291	€ 1.007.934	TOTALE	€ 1.203.927	€ 997.286
			AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	€ 251.636	(€ 10.648)
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 prestazioni e cessioni a 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
5. bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	€ 0	€ 0	6. Altri ricavi e proventi	€ 0	€ 0
6. Acc.ti per rischi e oneri	€ 0	€ 0	7. Rimanenze finali	€ 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	€ 404	€ 0
2. Su prestiti	€ 0	€ 0	2. Da investimenti finanziari	€ 4.594	€ 3.828
3. Da patrimonio edilizio	€ 0	€ 0	3. Da patrimonio edilizio	€ 0	€ 0
4. Da altri beni patrimoniali	€ 1.389	€ 770	4. Da altri beni patrimoniali	€ 5.160	€ 22.328
5. Acc.ti per rischi ed oneri	€ 0	€ 0	5. Altri proventi	€ 10.757	€ 1.175
6. Altri oneri	€ 81.946	€ 4.842			
TOTALE	€ 83.335	€ 5.612	TOTALE	€ 20.915	€ 27.331
			AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI	(€ 62.420)	€ 21.719
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	€ 59.126	€ 17.788
2. Servizi	€ 0	€ 0	2. Altri proventi di supporto generale	€ 0	€ 0
3. Godimento beni di terzi	€ 0	€ 0			
4. Personale	€ 59.126	€ 17.788			
5. Ammortamenti	€ 0	€ 0			
5. bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	€ 0	€ 0			
6. Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0	€ 0			
7. Altri oneri	€ 0	€ 0			
8. Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	€ 0	€ 0			

9. Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	€ 0	€ 0			
TOTALE	€ 59.126	€ 17.788	TOTALE	€ 59.126	€ 17.788
			AVANZO/DISAVANZO ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE	(€ 0)	€ 0
			AVANZO D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 189.216	€ 11.071
			IMPOSTE	€ 11.277	€ 6.023
			AVANZO /DISAVANZO D'ESERCIZIO	€ 177.939	€ 5.048

CHIANTIMUTUA - ETS

Associazione mutualistica con sede in Monteriggioni – Via Cassia Nord, 2/4/6 –
Iscritta al RUNTS con decreto n. 24869
Codice fiscale 94152270487

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI SUL BILANCIO AL 31.12.2022

Signori Soci di **ChiantiMutua**,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dall'organo di amministrazione il bilancio d'esercizio di ChiantiMutua al 31.12.2022, redatto in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (d'ora in avanti Codice del Terzo settore) e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti OIC 35) che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 177.939. Il bilancio è stato messo a nostra disposizione nei termini statutari. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

I dati espressi nelle singole voci del bilancio al 31.12.2022 sono stati valutati seguendo sia i principi previsti dall'art. 2423 e seguenti del Codice Civile sia i principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti, sia seguendo le indicazioni contenute nelle citate linee guida per il terzo settore.

Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione contabile. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se i risultati, nel suo complesso, attendibile.

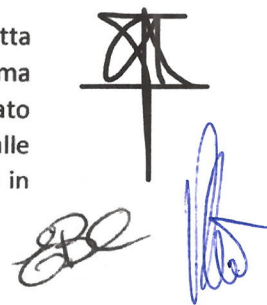
Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico presentano ai fini comparativi i valori dell'esercizio precedente.

A nostro giudizio, il bilancio di ChiantiMutua è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato gestionale.

ATTIVITA' DI VIGILANZA

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; abbiamo inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente all'obbligo di svolgimento in



via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale, all'art. 6, inerente al rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse, all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all'art. 8, inerente alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Il Collegio sindacale ha partecipato alle adunanze del Consiglio di Amministrazione di cui abbiamo ricevuto convocazione. Nell'anno 2022 si sono tenute n. 4 riunioni del Consiglio di Amministrazione. Le riunioni si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per questo possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio dell'ente.

Abbiamo ottenuto dagli Amministratori le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, anche in relazione alla mutualità, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'Ente, e ciò ai sensi dell'art. 2381 comma 5 C.C. Possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea dei soci o tali da compromettere l'integrità del patrimonio dell'ente.

VERIFICHE PERIODICHE

Il Collegio Sindacale ha svolto presso l'Ente verifiche periodiche nei termini di legge.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo dell'Ente, che risulta adeguato alle dimensioni dell'Associazione, e su questo punto non abbiamo nulla da rilevare.

Abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione attraverso l'esame dei documenti aziendali e a tale riguardo non abbiamo osservazioni.

OSSERVAZIONI IN ORDINE AL BILANCIO D'ESERCIZIO

Abbiamo esaminato il bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2022 le cui risultanze si riassumono nei seguenti valori:

ATTIVO

Crediti verso associati per quote da versare	1.380
Immobilizzazioni immateriali	2.041
Immobilizzazioni materiali	12.039
Immobilizzazioni finanziarie	147.639
Crediti con esigibilità entro 12 mesi	68.499
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	643.178
Disponibilità liquide	672.328
Ratei e risconti attivi	<u>2.901</u>
TOTALE ATTIVO	1.550.005

PASSIVO

Fondo indennità TFR	14.279
Debiti con esigibilità entro 12 mesi	122.827
Ratei e risconti passivi	266.055

PATRIMONIO NETTO



Fondo di dotazione	167.885
Riserva statutaria	579.109
Altri fondi vincolati	221.910
Risultato di gestione	<u>177.940</u>
TOTALE PASSIVO	1.550.005

CONTO ECONOMICO

Ricavi da attività interesse generale	1.203.927
Oneri da attività di interesse generale	<u>-952.291</u>
Differenza tra Ricavi ed Oneri dell'attività	<u>251.636</u>
Proventi finanziari	20.915
Oneri finanziari	-83.335
Differenza tra proventi ed oneri finanziari	<u>-62.420</u>
Proventi di supporto generale	59.126
Oneri di supporto generale	-59.126
Differenza tra proventi e oneri di supporto generale	<u>0</u>
Risultato prima delle imposte	189.216
Imposte d'esercizio	<u>11.277</u>
Avanzo di gestione	<u>177.939</u>

Abbiamo verificato che gli schemi di bilancio fossero conformi a quanto disposto dal D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali, così come integrato dall'OIC35.

In ogni caso abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, sulla sua generale conformità alla legge, sulla valutazione delle singole voci fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuità dell'attività della mutua relativamente alla quale siamo giunti alla conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto, sulla sua formazione e struttura e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti alla predisposizione della relazione di missione e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni, e dall'esame dei documenti dell'ente e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire. L'Ente ha ritenuto di dotarsi di un Modello di Organizzazione Gestione ex Dlgs 231/2001 approvato dal Cda del 23.07.2019 e depositato presso la sede sociale. Il Collegio Sindacale è stato tenuto informato dal membro unico dell'Organismo di Vigilanza, mediante consegna della relazione annuale.

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui abbiamo conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo.

OSSERVAZIONI E PROPOSTE IN ORDINE ALL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO

Considerando le risultanze dell'attività svolta nell'ambito della funzione di controllo contabile, proponiamo all'Assemblea di approvare il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli Amministratori, esprimendo altresì parere favorevole alla proposta di destinazione dell'avanzo di esercizio formulata dagli amministratori stessi.

San Casciano Val di Pesa, 06.04.2022

IL COLLEGIO SINDACALE

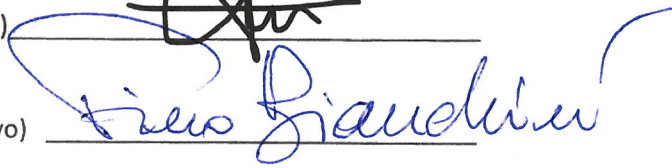
Dott.ssa Elena Bartolomei Corsi (Presidente)



Dott. Lapo Mazzei (Membro Effettivo)



Rag. Piero Bianchini (Membro Effettivo)





BILANCIO SOCIALE 2022

CHIANTIMUTUA ETS

Sede Legale: Via Cassia Nord n. 2/4/6, 53035 Monteriggioni (SI)

Sede Operativa: Piazza Arti e Mestieri n. 1, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)

Codice Fiscale 94152270487 - Iscrizione Runts n. 24869

Creare valore per il territorio e per la comunità dei cittadini. È questo l'obiettivo che come ChiantiMutua ci poniamo quotidianamente, lavorando con passione e costanza per mettere a disposizione dei soci numerosi servizi a condizioni agevolate e tempi ridotti.

In una società spesso frammentata e individualista come quella di oggi, prendersi cura delle persone e riscoprire le radici che legano i cittadini al proprio territorio è un'attività preziosa e molto apprezzata.

Sono convinto che questi dati positivi non siano solo l'effetto dei vantaggi concreti offerti a chi diventa Socio ma anche la conseguenza del rispetto di alcuni principi inderogabili che rendono unica ChiantiMutua, in particolare il principio della mutualità pura, in base al quale l'associazione opera esclusivamente a favore dei propri associati, e l'assenza di fini di lucro in tutte le attività.

Oltre ai servizi e agli sconti che siamo riusciti a fornire anche durante la pandemia, dando risposte tempestive alle richieste pervenute, abbiamo inoltre fidelizzato molti soci, facendoli sentire parte di una comunità plurale ma unita.

Sono molto orgoglioso di ciò che abbiamo fatto in questi anni e sono sicuro che i progetti, le nuove convenzioni e le future iniziative cui stiamo lavorando porteranno la comunità di ChiantiMutua a espandersi ulteriormente.

Stefano Mecocci

Presidente ChiantiMutua

Indice

1. Introduzione

- 1.1 Premessa
- 1.2 Metodologia
- 1.3 Modalità di comunicazione
- 1.4 Riferimenti normativi

2. L'identità dell'organizzazione

- 2.1 Informazioni generali
- 2.2 L'identità
- 2.3 Origini e motivazioni: la storia
- 2.4 La Missione
- 2.5 Democrazia e Mutualità
- 2.6 Territorio di riferimento

3. I Portatori d'interesse

- 3.1 La compagine sociale
- 3.2 Le risorse umane – dipendenti e collaboratori
- 3.3 La Governance e gli Organi di controllo
- 3.4 I fornitori
- 3.5 I convenzionati
- 3.6 Rapporti con altri enti no profit
- 3.7 L'erario
- 3.8 Rilevazione del grado di soddisfazione

4. L'attività esercitata e la gestione

- 4.1 L'attività esercitata
- 4.2 L'organigramma
- 4.3 Il carattere mutualistico
- 4.4 La sicurezza sul lavoro
- 4.5 La privacy

5. Il rendiconto sociale

- 5.1 La gestione economica
- 5.2 La situazione finanziaria
- 5.3 Indicatori finanziari
- 5.4 Determinazione e distribuzione del valore aggiunto agli stakeholder
- 5.5 Destinazione dell'avanzo d'esercizio

6. Rischi e incertezze

- 6.1 Rischi non finanziari
- 6.2 Rischi finanziari
- 6.3 Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente

7. Prospettive future

- 7.1 Gli obiettivi e le prospettive
- 7.2 Il futuro del bilancio sociale

8. Monitoraggio svolto dall'organo di controllo

- 8.1 Monitoraggio svolto dall'organo di controllo - attestazione di conformità

1. INTRODUZIONE

1.1 Premessa

ChiantiMutua, per il 2022, non sarebbe stata tenuta a redigere un proprio bilancio sociale, in quanto, secondo la circolare del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 05.04.2022, le organizzazioni che si sono registrate presso il Runts nell'ultimo trimestre dell'anno fiscale possono essere esentate da tale obbligo.

Tuttavia, considerando il bilancio sociale un valido strumento di rendicontazione delle responsabilità, dei comportamenti e dei risultati sociali, ambientali ed economici delle attività svolte dalla nostra realtà, abbiamo comunque voluto anticipare questo percorso, al fine di migliorare la comunicazione e prepararci per gli obblighi che interverranno già dal prossimo esercizio. Il bilancio sociale si propone di rispondere alle esigenze informative e conoscitive dei diversi stakeholder che non possono essere ricondotte alla sola dimensione economica. Proprio per questo motivo gli obiettivi che hanno portato a questa prima realizzazione del bilancio sociale sono in primo luogo i seguenti:

- **favorire la comunicazione interna**
- **informare il territorio**
- **informare tutti i portatori d'interesse**
- **misurare le prestazioni dell'organizzazione**

Da questo documento emergono anche alcune importanti indicazioni per il futuro, di cui la Mutua farà tesoro per essere sempre di più legittimata e riconosciuta dagli interlocutori interni ed esterni soprattutto attraverso gli esiti e i risultati delle attività svolte che saranno presentati e rendicontati in modo serio e rigoroso di anno in anno.

1.2 Metodologia

Il primo bilancio sociale di ChiantiMutua ETS è stato realizzato grazie al contributo di persone provenienti da aree diverse e dagli organi direttivi che, tramite l'approvazione di questo importante strumento riconoscono in esso una scelta di valore, la motivazione all'agire, l'occasione per fare il punto sulla situazione della Mutua e progettare il futuro "possibile"; i dipendenti che esprimono, attraverso il senso della loro motivazione, l'adesione al lavoro in un'organizzazione no profit.

L'obiettivo del bilancio sociale è dimostrare i risultati conseguiti durante l'anno, combinando l'approccio della dottrina di riferimento con la volontà di rappresentare in modo efficace e veritiero **i valori, la missione e le performance economico-sociali** dell'ente del terzo settore. Il bilancio sociale di ChiantiMutua ETS ha diverse valenze, tra cui quella di essere un esercizio di trasparenza e una testimonianza di un percorso interno di riflessione e messa a fuoco degli attuali scenari per delineare obiettivi di miglioramento, innovazione e sviluppo.

1.3 Modalità di comunicazione

Il presente bilancio sociale oltre ad essere depositato presso il Runts, è diffuso attraverso i seguenti canali:

- . **ASSEMBLEA**
- . **INIZIATIVE PROMOZIONALI**
- . **SITO INTERNET**

1.4 Riferimenti normativi

Il presente bilancio sociale è stato redatto ai sensi del decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 04.07.2019 con riferimento alla legge 106/2016 e all'articolo 14 del Decreto Legislativo 112/2017 e successive modificazioni e integrazioni.

E' stato pertanto concepito come documento pubblico rivolto a tutti gli stakeholder affinché possano trovare informazioni utili a valutare in che misura l'organizzazione considera e persegue gli obiettivi che ciascuno di essi ha a cuore.

Questa prima edizione del bilancio sociale della nostra Mutua sarà presentata tra i documenti che compongono il Bilancio al 31 dicembre 2022 che sarà sottoposto all'approvazione della prossima Assemblea dei Soci.

2. L'IDENTITÀ DELL'ORGANIZZAZIONE

2.1 Informazioni generali

ChiantiMutua ETS non è un'impresa ma si è dotata nel tempo di una struttura organizzativa e di professionalità in grado di soddisfare al meglio le aspettative dei propri Soci e loro familiari secondo le indicazioni deliberate dal proprio organo amministrativo che a sua volta recepisce le istanze e le richieste espresse dall'Assemblea.

Di seguito la carta d'identità dell'organizzazione al 31.12.2022:

Denominazione: CHIANTIMUTUA ETS

N. Verde: 800 265657

Sede legale: Via Cassia Nord n. 2/4/6 Monteriggioni (SI)

Sede operativa: Piazza Arti e Mestieri, 1 – 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)

Email: info@chiantimutua.it

PEC: 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

Iscrizione al Runts: N. adozione 24869 – sezione “altri enti del terzo settore”

2.2 Identità

ChiantiMutua, in qualità di Associazione Mutualistica, si propone di fornire assistenza ai suoi membri in tutti gli aspetti della loro vita: sanitari in primis, ma anche educativi, culturali e ricreativi. La mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono alla base del patto sociale dell'associazione. L'associazione s'impegna anche a contribuire alla comunità e alla convivenza civile attraverso il suo attaccamento al territorio e alla partecipazione dei propri associati. Le attività sono finanziate dai contributi volontari dei membri e sono gestite in modo sostenibile per massimizzare il valore delle risorse disponibili. Inoltre, la gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale e le risorse sono utilizzate al fine di generare utilità e convenienza per i soci e gli assistiti, senza dover applicare il trasferimento del rischio.

Radicata sul territorio toscano, con sede operativa a San Casciano in Val di Pesa (FI) e sede legale a Siena, ChiantiMutua è la mutua di previdenza e assistenza più grande per numero d'iscritti fra tutte quelle aderenti al Comipa.

È promossa e sostenuta da ChiantiBanca, uno dei più importanti istituti di credito cooperativo a livello nazionale.

ChiantiMutua al 31.12.2022 conta 14.047 Soci e 2568 figli minori per un totale di 16.500 assistiti. Obiettivo per l'anno 2023 è arrivare a 20.000 persone assistite.

2.3 Origini e motivazioni - la storia

ChiantiMutua, costituitasi il 05.12.2007 sotto forma di società di mutuo soccorso, ha ottenuto dalla Regione Toscana, in data 30.11.2009, il riconoscimento giuridico con iscrizione n. 687. Si è poi trasformata in associazione mutualistica nel maggio 2013.

In data 27.04.22 è stato approvato il nuovo statuto, adeguandolo a quanto previsto dalla riforma del terzo settore (Decreto legge 117/2017) e quindi in data 14.12.2022 ChiantiMutua ha ottenuto il nuovo riconoscimento giuridico con iscrizione al Runts nella sezione “*altri enti del terzo settore*”.

ChiantiMutua è stata costituita per iniziativa di ChiantiBanca S.C. Credito Cooperativo (che ne è Socio 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, MUTUALITA', SUSSIDIARIETA', BENE COMUNE, SOSTENIBILITA',
SOLIDARIETA', COOPERAZIONE.**

Il Socio Sostenitore ChiantiBanca Credito Cooperativo s'impegna nell'attività ispirata all'attenzione e allo sviluppo della persona, fornendo risposte concrete ai bisogni finanziari della comunità e garantendo al contempo un equo risultato economico. Coerentemente, ChiantiMutua **rappresenta un'innovazione concreta nell'aiuto alle famiglie del territorio, Soci e clienti di ChiantiBanca S.C.**

ChiantiMutua è un ente associativo senza scopo di lucro basato sul principio della mutualità, che offre aiuto concreto ai propri Soci in vari ambiti della vita quotidiana come la salute, il benessere, la crescita dei figli, la cultura, la formazione e il tempo libero. L'obiettivo principale della Mutua è educare i soci alla mutualità e far loro comprendere il potenziale rappresentato dal mettere in comune le risorse per trarne beneficio in caso di necessità. Grazie alla forza di aggregazione dei Soci e al sostegno di ChiantiBanca, gli associati beneficiano d'importanti prestazioni di carattere sanitario e socio-assistenziale. In particolare:

- . Sconti presso centri convenzionali alla rete Comipa - Network Sanitario MutuaSalus®.
- . Sconti immediati presso altri convenzionati da ChiantiMutua.
- . Rimborsi sulle visite mediche specialistiche, sugli esami/accertamenti diagnostici e sui trattamenti fisioterapici, in particolare attraverso l'innovativo Portale dedicato (con rimborso immediato del 50%).
- . Diarie da ricovero per degenze ospedaliere o in case di cura.
- . Organizzazione di *campagne di prevenzione sanitaria*, con rimborsi immediati fino all'80%.
- . Sussidi alla famiglia.

2.4 Missione

Il sistema mutualistico nasce per prendersi cura dei bisogni e delle necessità dei Soci, contribuendo alla sostenibilità sanitaria, specialmente nei momenti di crisi, com'è realmente accaduto durante la recente pandemia, dove i servizi offerti dalla Mutua hanno supplito in molti casi alle carenze verificatesi. In tale contesto s'inserisce il progetto **“Una Banca, una Mutua”** - di cui ChiantiMutua è capofila - condiviso insieme alla Federazione Toscana delle BCC e al Comipa, con l'obiettivo di portare a dotarsi di una mutua tutte le banche di credito cooperativo affiliate a Federcasse.

ChiantiMutua fonda il patto sociale sulla mutualità volontaria e sul metodo della reciproca assistenza. L'azione di sostegno alle prestazioni sociali, socio-assistenziali e socio-sanitarie si svolge grazie alla raccolta di contributi individuali e volontari e si basa sul rispetto dei seguenti valori:

- . la mutualità pura, in quanto l'associazione opera esclusivamente a favore dei propri associati;
- . l'assenza di fini di lucro;
- . l'adesione volontaria;
- . l'applicazione del principio della “porta aperta”, in base al quale ognuno può liberamente aderire nei limiti previsti dallo statuto;

- . l'assenza di discriminazione di Soci e assistiti;
- . la gestione democratica dell'amministrazione e della vita associativa.

ChiantiMutua costituisce un modello economico basato sull'auto-organizzazione e su modalità gestionali sostenibili, volti a massimizzare il valore delle risorse disponibili a copertura dei bisogni manifestati dai Soci e dai loro familiari.

La gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale e le risorse al netto dei costi sono impiegate al fine di generare utilità e convenienza. Il fattore di successo della mutua è dunque quello di saper coniugare l'iniziativa dei privati in forma associata e senza scopo di lucro con il sistema pubblico di welfare.

L'orientamento di ChiantiMutua è stato negli anni quello di cercare sempre di andare oltre la semplice erogazione del servizio, nella consapevolezza di svolgere un ruolo di forte utilità sociale, ossia:

- . promuovere la qualità sociale come un sistema di relazioni che coinvolge tutti i soggetti partecipi al processo di vita di una comunità;
- . ampliare la gamma dei servizi offerti ricercando soluzioni compatibili con le risorse finanziarie disponibili;
- . ampliare il numero dei soggetti sociali attivi.

L'obiettivo principale di ChiantiMutua è di perseguire finalità d'interesse generale a favore dei Soci e dei loro familiari, attraverso l'esclusivo svolgimento di attività sanitarie, di educazione alla salute e alla prevenzione, di welfare familiare, di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

In particolare, per quanto riguarda la salute, la Mutua opera nell'ambito del secondo dei tre pilastri sui quali si poggia il sistema sanitario nazionale, istituito con legge 878 del 23.12.1978:

- 1° PILASTRO - SANITA' PUBBLICA, basata sul principio dell'universalità, dell'uguaglianza e della solidarietà;
- 2° PILASTRO - SANITA' COLLETTIVA / INTEGRATIVA SOSTITUTIVA, basata sulla mutualità volontaria;
- 3° PILASTRO - SANITA' INDIVIDUALE basata sulle coperture assicurative.

2.5 Democrazia e Mutualità

Il concetto di democrazia è fondamentale per il sistema mutualistico e non si limita solo al principio "una testa, un voto" nelle Assemblee dei Soci. ChiantiMutua si considera democratica in molti altri aspetti, come l'appartenenza volontaria dei Soci, la partecipazione aperta e non discriminatoria, la garanzia di pari livello tra i Soci, il coinvolgimento attivo dei Soci nella vita sociale, il diritto dei Soci di eleggere gli organi di governo e di controllo, il diritto di esaminare e valutare le decisioni prese dall'organizzazione, la non discriminazione tra uomini e donne e la comunicazione interna per favorire la conoscenza del ruolo mutualistico e dell'impegno sociale.

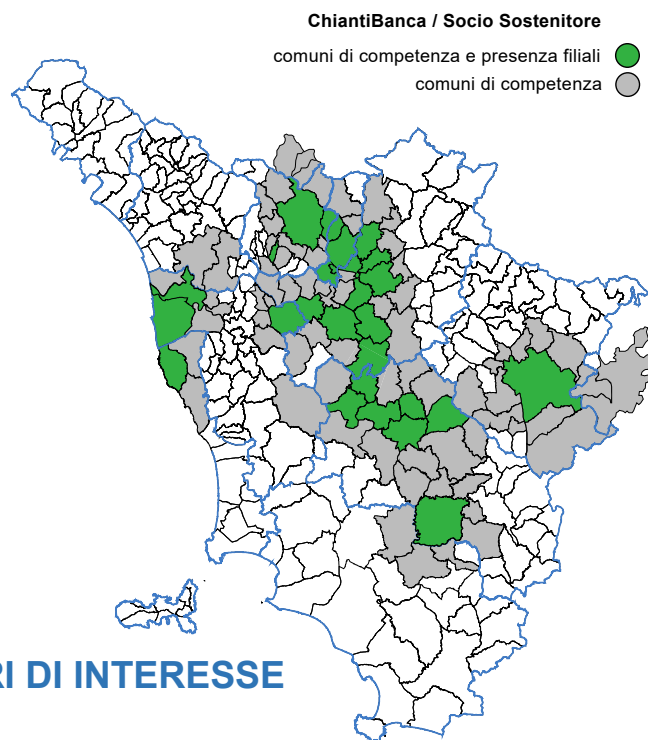
Il concetto di democrazia si esprime in tutti gli aspetti dell'organizzazione di ChiantiMutua, non solo nella votazione "una testa, un voto". I valori fondamentali della mutua sono la mutualità

come scambio tra i Soci, la solidarietà e l'assistenza, la reciprocità, la democraticità, l'impegno serio e responsabile richiesto ai membri dell'associazione, l'assenza di fini lucrativi, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, la sussidiarietà e l'indipendenza da qualsiasi istanza politica, finanziaria, sindacale o di altra natura.

2.6 Territorio di riferimento

La Mutua opera in tutto il territorio di riferimento di ChiantiBanca Credito Cooperativo, contraddistinto sostanzialmente dalla regione Toscana.

In particolare, ChiantiMutua opera, previa uno specifico accordo, attraverso la rete filiali di ChiantiBanca dislocate nelle province di Firenze, Siena, Arezzo, Prato, Pistoia, Pisa e Livorno. Considerando che i Soci Banca costituiscono la principale componente della compagine sociale della Mutua (70%), è importante sottolineare che per l'ammissione a Socio Banca, fa riferimento il territorio di presenza e competenza, rappresentato in figura.



3. I PORTATORI DI INTERESSE

ChiantiMutua è, di fatto, un luogo di relazioni tra i diversi portatori d'interesse:

- . i Soci ordinari e i loro familiari (destinatari delle prestazioni);
- . il Socio Sostenitore ChiantiBanca, anche quale membro di rilievo del Movimento Nazionale del Credito Cooperativo;
- . la collettività di riferimento;
- . i lavoratori;
- . la governance;
- . l'erario;
- . gli organi di controllo;
- . i fornitori.

3.1 Compagine sociale - rapporti con i Soci - criteri per l'ammissione

I primi portatori d'interesse sono i Soci ordinari e il Socio Sostenitore. La partecipazione alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche avviene democraticamente attraverso il voto dei Soci. L'associazione è aperta a tutti, senza discriminazioni, e si basa sui principi di centralità del Socio, partecipazione democratica, trasparenza, controllo, responsabilità sociale ed etica comportamentale. Ciascun Socio contribuisce con una somma determinata sulla base di calcoli previsionali e si obbliga a rispettare le regole condivise nell'interesse generale del corpo associato. L'associazione si fonda sul principio del mutuo aiuto e della solidarietà, e le prestazioni scambiate sono finalizzate a soddisfare i bisogni comuni dei Soci e delle loro famiglie.

A) Soci ordinari persone fisiche

Solo i clienti o Soci di ChiantiBanca S.C. possono diventare Soci di ChiantiMutua ETS. Per diventare Socio, è necessario presentare domanda al Consiglio di Amministrazione tramite moduli disponibili presso le filiali della Banca. La quota d'iscrizione iniziale è di 10 €, mentre la quota associativa *ordinaria* annua è di 238,80 €, **ridotta a € 34,80** per i Soci ChiantiBanca e a **€ 46,80** per i coniugi dei Soci ChiantiMutua. Al 31 dicembre 2022, la Mutua conta 14.046 Soci persone fisiche e 1 Socio persona giuridica. La Mutua ha una forte presenza sul territorio, come dimostra la costante crescita del numero di Soci.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
TOTALE SOCI ATTIVI	6.204	7.064	7.431	8.101	9.488	10.528	13.162	14.047
Familiari minori assistiti	1.095	1.315	1.454	1.571	1.975	2.246	2.518	2.568
TOTALE ASSISTITI	7.299	8.379	8.885	9.672	11.463	12.774	15.680	16.615

Dettaglio ripartizione per sesso e fascia di età:

SOCI ATTIVI: 14047

F: 6824; M: 7223;

UNDER 35: 1480 → F: 738; M: 742;

36-65 ANNI: 7670 → F: 3701; M: 3969;

66 OLTRE: 4897 → F: 2385; M: 2512;

FIGLI MINORI: 2568

F: 1252; M: 1316;

0-6 ANNI: 553 → F: 292; M: 261;

7-12 ANNI: 979 → F: 483; M: 496;

13-17 ANNI: 1036 → F: 477; M: 559;

Degno di nota è l'incremento del numero dei familiari assistiti, passato nel 2022 **da 2.518 a 2.568 (+2,0%, +30,0% nel triennio)**. 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. Nel complesso, possiamo affermare che la crescita della compagine sociale **(+ 6,7% nel 2022 e + 48% nel biennio)** 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 è il Socio Sostenitore di ChiantiMutua, e ha fornito il supporto necessario alla Mutua sin dalla sua fondazione. La Banca ha concesso in comodato gratuito la sede legale e quella operativa della Mutua, oltre a fornire il supporto gratuito di tutte le sue filiali per la raccolta di adesioni e per le richieste di sussidi. Inoltre, ChiantiBanca ha elargito fino al 2021 delle liberalità per un totale di 1.057.000 euro, oltre ad aver erogato un contributo iniziale di 50.000 euro quale fondo di dotazione per l'associazione. Grazie a queste donazioni, ChiantiMutua ha accumulato riserve significative che le hanno permesso di offrire prestazioni mutualistiche ai propri associati in modo sicuro ed efficiente anche negli anni successivi.

Recentemente, in virtù di un nuovo accordo di collaborazione con il Socio Sostenitore, ChiantiMutua ha potuto intraprendere il progetto "Mutua 2.0", realizzando un ulteriore salto di qualità e proponendosi a pieno titolo come punto di riferimento per tutte le nascenti Mutue delle BCC. In particolare, obiettivo del progetto ChiantiMutua è ampliare e valorizzare al massimo le prestazioni mutualistiche offerte, in particolare quelle nel campo della sanità, ma non solo. Il Socio Sostenitore ritiene che la cura e il benessere della persona siano coerenti con i canoni dello spirito cooperativo e siano elementi di possibile sviluppo attraverso il recupero della distinzione dell'offerta bancaria.

Il nuovo accordo biennale prevede l'erogazione di ulteriori contributi annuali a sostegno del progetto. Nel 2022 è stato erogato un contributo liberale di € 640.000 che potrà aumentare a € 950.000 nel 2023.

Qui di seguito le testimonianze di Cristiano Iacopozzi Presidente del Socio Sostenitore ChiantiBanca, di Matteo Spanò Presidente della Federazione Toscana delle BCC e di Sergio Gatti Presidente di Federcasse.

Le mutue rappresentano uno degli elementi distintivi del credito cooperativo, il più percepito, il più valoriale, quello che esprime in concreto vicinanza alla persona, andando a coniugarsi perfettamente con i principi da sempre ispiratori delle banche locali, di prossimità.

Non credo che gli anni della pandemia abbiano velocizzato lo sviluppo delle mutue e il loro consolidamento nel tessuto sociale, semmai il contrario: è vero che il sostegno al territorio e alle loro comunità trova consacrazione massima nel momento del bisogno ma è altrettanto vero che le difficoltà con cui abbiamo dovuto convivere hanno oggettivamente frenato il raggio

solidaristico e d'azione – eccezion fatta per l'ambito sanitario, il pensiero avvolge praticamente tutto: cultura, sport, famiglia, scuola, tempo libero – limitando campi e possibilità d'intervento a favore degli associati.

E di associati ChiantiMutua ne ha oramai quattordicimila, punta dell'iceberg di un sistema ormai radicato e in continua evoluzione su tutto il territorio nazionale che arriva a contarne complessivamente oltre centoventimila, rappresentando la leva che fa pesare la differenza fra il mondo di credito cooperativo e tutto quello che c'è al di fuori, come recitava una pubblicità di successo di qualche anno fa. Perché noi differenti lo siamo davvero e vogliamo continuare a esserlo.

Cristiano Iacopozzi

Presidente ChiantiBanca

Nel marzo 2018 Federazione Toscana Banche di Credito Cooperativo decide di promuovere un progetto di mutualità associativa per le BCC associate. Un'associazione mutualistica (Mutua BCC) ha come oggetto sociale la realizzazione e la gestione di un sistema di welfare allargato rivolto a soci o clienti di una BCC sul territorio in cui opera, offrendo loro assistenza sanitaria, assistenza alla famiglia, attività ricreative, culturali e di formazione attraverso rimborsi, sussidi, sconti presso una rete di strutture convenzionate.

Nasce così il progetto "Una Banca, una Mutua" con l'obiettivo di rimarcare l'identità cooperativa delle BCC, confermandone il carattere locale, rafforzando la gestione delle iniziative in favore di soci e clienti e facilitando al territorio l'accesso a mercati in forte crescita, in piena coerenza con le previsioni dell'art. 2 dello Statuto sociale della banca.

L'esperienza delle quattro Mutue BCC all'epoca già costituite con il supporto di Comipa, il consorzio nazionale delle Mutue BCC, rendeva evidente la differenza nel fornire servizi in una logica mutualistica, dove la comunità si mette insieme per una reciproca garanzia di tutela e di assistenza, senza scopo di lucro ma per aumentare il benessere del territorio dove vive.

Nonostante la pandemia, il progetto sta avendo notevole successo con un totale di dieci Mutue BCC costituite in Toscana che vantano 28.000 soci e con l'esperienza che si sta estendendo anche in altre regioni italiane.

In questo progetto, un ruolo importante è svolto da ChiantiMutua ETS che si è messa da subito a disposizione del Movimento per supportare la nascita delle nuove associazioni mutualistiche e che, per vigore operativo e dimensioni, si trova spesso in prima linea a sperimentare ulteriori prestazioni e innovativi servizi a favore dei Soci.

Matteo Spanò

Presidente FTBCC

Oggi è soprattutto la salute. Ieri era la fame, la povertà, l'usura, il quasi obbligo a emigrare. Le forme associative e le comunità cercano da sempre soluzioni e risposte concrete e innovative a esigenze vitali tempo per tempo sentite come urgenti. Da metà '800 questo fenomeno si è andato diffondendo.

Le stesse casse rurali, oggi denominate banche di credito cooperativo, sono nate dal basso, dalle iniziative delle comunità, come grande scommessa per liberarsi da piaghe spesso radicate. Una scommessa fondata sull'auto-organizzazione, quella delle cooperative bancarie: raccogliere il risparmio generato con sacrificio in un certo territorio e trasformarlo in credito destinato a chi abita, lavora, opera in quello stesso territorio. È la finanza geo-circolare (oggi l'80% del risparmio diretto raccolto dalle BCC in tutta Italia diventa credito a imprese e famiglie) che punta direttamente o indirettamente a creare nei territori occupazione e reddito, la cosiddetta finanza per il lavoro.

Anche in questo caso lo confermano i numeri: il 24% dei crediti alle imprese artigiane, il 22% di quelli alle imprese agricole, il 21% di quelli alle imprese del turismo e della ristorazione è erogato dalle BCC. Si tratta di settori ad alta intensità di lavoro, appunto.

E ormai sono sempre più frequenti le ricerche internazionali (le più recenti sono state pubblicate negli Usa, Gran Bretagna, Australia) che confermano come dove operano BCC la disuguaglianza dei redditi si riduce.

Le BCC, come ChiantiBanca, sono imprese, con costi e ricavi. Con un assetto organizzativo basato su conoscenze, competenze e professionalità sempre più sofisticate, con necessità di operare in modo efficiente e lungimirante, attente ai margini di profitto non per distribuire dividendi agli azionisti, ma per destinarlo a riserve non divisibili e accrescere i vantaggi per i Soci: solo un patrimonio robusto consente infatti alla singola BCC stabilità e competitività. Consente di accrescere la fiducia delle persone (materia prima preziosissima e mai scontata) e di effettuare costanti investimenti a beneficio di Soci e clienti.

Le BCC, da alcuni decenni, promuovono la nascita di associazioni mutualistiche: ChiantiBanca ha fatto nascere e accompagna nel suo percorso di maturazione ChiantiMutua che offre ai Soci servizi, soluzioni, prodotti di natura sanitaria, sociale, educativa e ricreativa. Ma anche le associazioni mutualistiche possono beneficiare della cooperazione reciproca. Diventano infatti più forti e più capaci di servire al meglio i propri associati se si uniscono. Ecco allora il progetto "Una Banca, una Mutua" che riunisce le associazioni mutualistiche promosse dalle BCC toscane con il coordinamento e l'impulso della Federazione Toscana delle BCC. E, più di recente, anche a livello nazionale con un rapporto sempre più stretto con il Comipa (il Consorzio nazionale tra mutue per l'assistenza e la previdenza) e la costituzione di una società innovativa – CreaWelfare – che si occupa di welfare aziendale e di sviluppo tecnologico dei servizi a vantaggio delle singole associazioni mutualistiche, come ChiantiMutua, e dei loro associati.

CreaWelfare è nato per iniziativa delle Federazioni toscana, lombarda, del Comipa, della Federazione Italiana delle BCC e di Federcasse.

Nel 2022 le associazioni mutualistiche promosse dalle Bcc diventeranno in Italia oltre sessanta. Con un lavoro d'impulso di Federcasse e il supporto economico di Fondosviluppo (il fondo per lo sviluppo e la promozione della cooperazione, promosso da Confcooperative e Federcasse) l'avanzata silenziosa della mutualità come risposta alle esigenze di welfare si concretizza.

Mentre è sempre più evidente che le risorse pubbliche tenderanno a diminuire proporzionalmente rispetto alle oggettive esigenze di welfare che caratterizzano il nostro

Orario di lavoro dei 9 dipendenti: full time

Anzianità: n. 8 dipendenti, minore di due anni; n. 1 dipendente, superiore ai due anni.

La differenza retributiva tra i dipendenti non supera il rapporto di uno a otto, e tutti i dipendenti sono inquadrati al 5° livello del contratto del terziario. Le differenze retributive si applicano solo tra i lavoratori a tempo pieno e quelli a tempo parziale, con una retribuzione lorda mensile minima di € 988,00 e massima di € 1.511,00.

ChiantiMutua può contare, per la promozione della propria attività, della collaborazione della rete commerciale della Banca. Hanno inoltre dato supporto all'attività di ChiantiMutua alcuni dipendenti ChiantiBanca nella veste di volontari occasionali: Andrea Cabella, Alessio Fedi, Elisabetta Sbaragli e Giampaolo Turi.

La società si avvale altresì dell'assistenza fornita dal COMIPA, cui aderiscono sin dalla loro costituzione.

I dipendenti ChiantiMutua, alcune testimonianze.

I dipendenti vedono ChiantiMutua come un'occupazione coinvolgente, dinamica, in forte e continua evoluzione, diversificata e *multitasking*. Percepiscono come opportunità cui dare ulteriore sviluppo l'aspetto d'interconnessione tra Mutua e Banca, confidando che lavorando insieme si potrà giungere a una sinergia sempre migliore.

“La maggior parte di noi non conosceva nel dettaglio cosa fosse né che tipologia di servizi offrisse; ...addirittura qualcuno aveva associato il nome “ChiantiMutua” a ChiantiBanca pensando si trattasse di un ufficio specifico dei mutui...”

“Pensavo fosse un lavoro freddo con una scarsa collaborazione tra i colleghi e con un forte livello di stress, invece le mie aspettative sono state stravolte dopo aver effettuato il colloquio: sono stato messo a mio agio, ascoltato e subito non vedevo l'ora di iniziare a dare il mio contributo al progetto che mi avevano illustrato i miei futuri colleghi”.

“Inizialmente ero diffidente per il prodotto che offriva l'azienda, non capendone la reale potenzialità, ma contagiato dall'entusiasmo di progettare e di dare un reale contributo allo sviluppo sempre maggiore dei servizi, raccogliendo le testimonianze e le osservazioni dei clienti, ho compreso sempre di più che invece l'offerta è valida con l'obiettivo di essere il più coinvolgente e flessibile nei confronti dei Soci.”

“Avevo sentito parlare di ChiantiMutua nella struttura dove lavoravo in precedenza, le voci che giravano erano positive: mi erano stati descritti sia i servizi che venivano offerti sia il team giovanile che mi ha ancor di più affascinato. Sono rimasta contenta che effettivamente ciò corrispondesse alla realtà: ho trovato un clima dinamico, composto da un team fresco e in forte crescita, con il desiderio di implementare sempre di più il servizio da offrire ai Soci.”

ChiantiMutua, punto di forza e tratto distintivo di ChiantiBanca.

In merito alla sottolineata importanza dell'interconnessione tra Mutua e Banca, riportiamo la testimonianza di Cristiano Bolognesi, Responsabile Direzione Commerciale di ChiantiBanca.

“Per definire al meglio la portata del progetto ChiantiMutua all’interno dell’universo ChiantiBanca, mi viene spontanea una domanda: in una fase storica in cui i servizi offerti da banche diverse si assomigliano sempre di più ed è così difficile percepirne il valore distintivo, perché diventare Soci di ChiantiBanca?”

La risposta è semplice: perché ChiantiBanca, attraverso ChiantiMutua, riesce a rispondere anche a esigenze non esclusivamente ‘bancarie’. Infatti i Soci, oltre ai vantaggi economici relativi ai prodotti bancari, grazie alla possibilità di accedere a ChiantiMutua a una tariffa estremamente agevolata, possono usufruire di un welfare a costi ridotti con servizi ormai presenti in tutti i territori di nostra competenza. Per questo ChiantiMutua costituisce sempre più la vera ‘differenza’ di ChiantiBanca”.

3.3 Governance e Organi di controllo

Il sistema di governo e di controllo ChiantiMutua consta dei seguenti organi:

Assemblea dei Soci
Consiglio di Amministrazione
Comitato ammissione Soci
Presidenza
Organo di controllo

L’Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all’anno per l’approvazione del bilancio ed è l’espressione della democraticità interna alla Mutua, in quanto rappresenta l’universalità dei Soci.

Sono di competenza dell’assemblea:

- **approvazione del bilancio**
- **nomina degli organi sociali**
- **approvazione e modifiche statutarie e regolamenti interni**
- **eventuale responsabilità degli amministratori**
- **scioglimento anticipato e nomina liquidatori**
- **tutti gli argomenti attinenti alla gestione sociale indicati nell'ordine del giorno**

L’Assemblea è composta da due categorie di Soci: i Soci ordinari *persone fisiche* che sono soci della BCC, e i Soci sostenitori *persone giuridiche* che partecipano a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell’ente e sostengono economicamente l’attività del sodalizio. Ogni Socio è iscritto in un’apposita sezione del libro Soci. Solo i Soci in regola con i versamenti dei contributi sociali hanno diritto di voto. I Soci ordinari hanno un voto, mentre i Soci sostenitori hanno cinque voti. I Soci che non possono partecipare all’assemblea possono farsi rappresentare da altri Soci tramite delega scritta, con un massimo di tre Soci rappresentati per ogni Socio. A causa dell’emergenza sanitaria da Covid-19, l’Assemblea

ordinaria del 2022 si è svolta in modalità non in presenza e con l'intervento del rappresentante designato.

Il Consiglio di Amministrazione è stato eletto il 7 luglio 2020 e attualmente è composto da tredici membri, di cui sei designati dal Socio Sostenitore, ovvero dalla Banca, e il Presidente e i Vice Presidenti sono scelti dal Consiglio stesso. Gli amministratori durano in carica tre anni e possono essere rieletti. Il Consiglio ha ampi poteri gestionali e può deliberare su tutti gli atti e le operazioni di amministrazione, tranne quelli che per legge sono riservati all'assemblea dei Soci. E' così composto:

Amadori Andrea - Bernini Carlo - Cesari Cristian - Corti Luciano - Ferri Luigi - Formenti Gabriele - Giani Alessandra - Mantia Luigi - Martini Alessandro - Mazzei Andrea - Mecocci Stefano - Mengon Maddalena - Monti Maria Grazia

Il Consiglio di Amministrazione in data 15.07.2020 ha nominato:

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

il Presidente ha il potere di rappresentare l'associazione e di nominare avvocati e procuratori per le cause legali. In caso di assenza o impedimento, il Vice Presidente può sostituirlo. Il Comitato Ammissione Soci si occupa dell'ammissione dei nuovi Soci ordinari, mentre il Comitato dei Sindaci vigila sull'osservanza della legge e dello statuto e sul funzionamento dell'associazione. Il Comitato dei Sindaci è composto da tre membri effettivi e due supplenti, e il presidente è scelto tra i candidati in una lista presentata dagli associati sostenitori.

Il Comitato dei Sindaci, nominato dall'assemblea dei Soci del 07.07.2020 è così composto:

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

Organo di Vigilanza Legge 231 - Il Consiglio di Amministrazione ha deciso di adottare il modello organizzativo previsto dal D.lgs. 231/2001, pur non essendo obbligatorio, per limitare i rischi di commissione di eventuali reati e migliorare la trasparenza. L'Organismo di Vigilanza è affidato all'Avv. Marco Tanini.

Compensi agli organi sociali e dirigenti.

Come previsto dal decreto legislativo n. 117/2017, si evidenziano, di seguito, i compensi erogati nel 2022 agli amministratori, ai sindaci e ai dirigenti, proporzionati all'attività svolta e alle responsabilità assunte.

Organismo	Importo	Note
Organo Amministrativo	46.927	Viene retribuito il solo Presidente in funzione dei particolari incarichi assegnati dal CdA (delibera del 15.07.2020).
Organo di controllo	5.720	In conseguenza della delibera assembleare del 07.07.2020 che ha deliberato il Compenso per l'organo di controllo.
Direttore	36.939	In conseguenza della delibera del CdA del 15.07.2020.
Organismo di vigilanza (L.231)	0	Per i primi tre esercizi viene remunerato dalla FTBCC nell'ambito delle risorse per il progetto regionale "una Banca una Mutua".

3.4 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 sia economico, quello della prevenzione sanitaria, la Mutua si avvale preferibilmente di soggetti *no profit* ritenuti in particolare sintonia con la propria natura non lucrativa.

3.5 Convenzionati

Per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio-sanitarie, ChiantiMutua si avvale delle convenzioni stipulate progressivamente con strutture sanitarie e medici del territorio, che confluiscono nella rete nazionale gestita dal Comipa, unitamente alle convenzioni non sanitarie. Questa rete conta più di 2.400 strutture tra case di cura, aziende ospedaliere, centri diagnostici e polispecialistici, singoli Medici specialisti, ottici, ecc. (di questi oltre il 43% sono in Toscana); mentre il numero delle convenzioni non sanitarie, come farmacie, cartolerie, librerie, palestre, associazioni sportive e culturali, ecc., sfiorano le 1.000 unità (l'83% sono in Toscana). Grazie a questo network tutti i Soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa possono ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose.

Il numero complessivo delle convenzioni attivate evidenzia un posizionamento avanzato della nostra regione (circa 1700 su un totale di 3400), che può essere ricondotto certamente sia all'attività portata avanti da ChiantiMutua con le altre tre Mutue già operative da un decennio, che a quella del recente sviluppo del progetto regionale "Una Banca, una Mutua". E' in corso un'attenta verifica sull'effettiva copertura territoriale dei convenzionati, specialmente di quelli sanitari per l'inserimento nel Portale, nei territori di più recente sviluppo dell'operatività del Socio Sostenitore ChiantiBanca e, conseguentemente, di espansione della Mutua.

3.6 Rapporti con altri enti no profit

ChiantiMutua ha creato una rete di convenzioni e collaborazioni con enti del terzo settore, soprattutto nel campo della sanità privata in Toscana; in particolare con le numerose Misericordie e Pubbliche Assistenze molto diffuse ed attive sul territorio che, grazie anche alla loro diffusione ed alla presenza nel Portale di prenotazioni, garantiscono un'offerta di prestazioni sanitarie a costi contenuti agli associati.

Negli ultimi anni, attraverso importanti accordi sottoscritti, grazie all'impulso di ChiantiMutua si è sviluppata una significativa sinergia strategica con Federcasse e alcune Federazioni regionali BCC, che ha portato alla costituzione di numerose altre Mutue in Toscana e successivamente in Lombardia, Veneto, Marche, Lazio, Puglia e Campania.

3.7 Erario

Le imposte sono sempre state rilevate secondo il principio di competenza e sono 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 ammontare rilevati nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2022, 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 a euro 11.277.

3.8 Rilevazione della soddisfazione

In un'ottica che pone il benessere della persona e l'umanizzazione del servizio al centro del concetto di assistenza, un particolare rilievo viene dato al grado di soddisfazione e alla qualità percepita dai Soci e dai loro familiari.

Considerato che l'iscrizione della Mutua al RUNTS è avvenuta in prossimità della chiusura dell'esercizio, non abbiamo potuto procedere a una rilevazione statistica, tramite questionari e interviste, del grado di soddisfazione dei nostri principali portatori di interesse, ovvero i nostri Soci: è nostro auspicio poterla effettuare per la prossima edizione del Bilancio Sociale.

Tuttavia, è da evidenziare che da colloqui informali con i Soci è emerso un lusinghiero grado di soddisfazione nella fruizione dei servizi e nella qualità della relazione con il personale.

4 - L'ATTIVITA' ESERCITATA E LA GESTIONE

4.1 Attività esercitata

ChiantiMutua svolge le proprie attività istituzionali in ottemperanza all'art. 5 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: Salute e Prevenzione, Famiglia e Scuola, Cultura e Tempo libero.

L'esercizio in esame è stato contrassegnato dalla fine del periodo di emergenza sanitaria da Covid-19 che ha visto sia uno sviluppo consistente dei rimborsi sanitari, correlati anche all'aumento delle prestazioni e dall'utilizzo del nuovo Portale, che una graduale ripresa della programmazione d'iniziative legate al tempo libero. Si riepilogano qui di seguito i contenuti principali delle prestazioni, ripartite nei vari ambiti e con le relative iniziative intraprese.

SALUTE E PREVENZIONE

Le **prestazioni ricorrenti**, già ampliate nel corso dell'esercizio precedente, sono definite dall'apposito Regolamento, che prevede: diarie ospedaliere per malattia e infortunio (25€ e 30€) e per ricovero in R.S.A. (10€), i **Servizi della Carta Mutuasalus** ("Cura e prevenzione della Salute", "Pronto Intervento", "Emergenza Sanitaria", "Altri servizi alla persona"), oltre ai seguenti rimborsi:

TIPOLOGIA PRESTAZIONI	Canale di fruizione prestazioni			Massimale Annuo solare	
	STRUTTURE NON CONVENZIONATE	STRUTTURE CONVENZIONATE	Tramite Portale in Area Riservata Soci su www.chiantimutua.it		
Modalità di rimborso	Direttamente presso la struttura	Direttamente presso la struttura	Tramite Portale in Area Riservata Soci su www.chiantimutua.it	Massimale Annuo solare	
	A presentazione richiesta (Art. 6)	A presentazione e richiesta (Art. 6)	Immediato senza richiesta		
1	Esami ed accertamenti diagnostici	10%	20%	50%	250,00
2	Visite mediche specialistiche	10%	30%	50%	250,00
3	Cure fisioterapiche	10%	30%	50%	250,00
4	Visite oculistiche per figli minori dei Soci	10%	30%	50%	100,00
5	Trattamenti termali o centri termali convenzionati	-	10%	-	250,00
6	Servizio trasporto taxi solo da e per strutture medico/sanitarie in abbinamento con rimborsi 1, 2 e 3	10%	30%	-	100,00

Alle suddette prestazioni, si aggiungono:

a. i seguenti rimborsi sanitari **straordinari**:

?	TIPOLOGIA PRESTAZIONI	Rimborsi straordinari dal 01.01.2022 al 31.12.2022	?
?	Canale di fruizione prestazioni	Direttamente presso convenzionati	?
?	Modalità di rimborso	A presentazione richiesta	?
1?	Visite medico sportive 18-35 anni	50%	80%
2?	Prevenzione Covid Test sierologici	30%	50%
			Massimale annuo solare 60,00 50,00

?

b. le **campagne di prevenzione**, che nel 2022 sono state caratterizzate da un'offerta straordinaria particolarmente agevolata per l'accesso ad alcuni importanti **test genetici**:

NOME CAMPAGNA	Tipologia di prestazioni	% RIMBORSO	Massimale	
CAMPAGNE BASIC				
GUARDIAMOCI I NEI	Visita dermatologica	70%	Una volta	
OCULISTICA - Maculopatie	Visita oculistica			
CARDIOVASCOLARE	Visita cardiologica + Ecg + ecocolordoppler			
	Visita cardiologica + ecocolordoppler			
	Visita cardiologica + Ecg			
ASCOLTATI BENE	Esame audiometrico + impedenziometrico			
	Esame audiometrico tonale			
	Visita audiologica + pulizia + esame			
ESAMI SANGUE BASE Uomo / Donna	PACCHETTO ANALISI DEL SANGUE BASE			
ESAMI SANGUE PLUS - Donna	ANALISI DEL SANGUE BASE + ORMONI			
ESAMI SANGUE PLUS - Uomo	ANALISI DEL SANGUE BASE + ORMONI			
CAMPAGNE GENETICHE				
Test Genetico DNA FETALE	DNA FETALE BASE (OMOLOGO TEST)	80%		
Test Genetico TROMBOFILIA	TROMBOFILIA GENETICA FAMILIARE PLUS	70%		
Test Genetico 300 ALLERGENI	TEST DNA ALLERGIE	60%		
Test Genetico SENOCHECK	BRCA 1 - BRCA 2 (SENOCHECK TUMORE SENO E	60%		
EARLYTECT – COLON CANCER esame non invasivo al	EARLYTECT - COLON CANCER (esame non	70%		

Il **Portale di prenotazioni** è gestito dalla società Crea Welfare S.r.l., partecipata da Comipa, Federcasse e altre Federazioni Regionali. Questo strumento, inizialmente acquisito e avviato dalla Mutua, è stato ceduto al Movimento BCC ed è riservato ai Soci delle Mutue. Il Portale garantisce risposte immediate ai bisogni e rimborsi senza la necessità di presentare richieste cartacee o via web. Il Portale rappresenta uno strumento unico e distintivo nel settore e potrà dare valore aggiunto al progetto di sviluppo mutualistico nazionale.

FAMIGLIA E SCUOLA

Nel 2022 sono stati aumentati gli importi e la gamma dei sussidi erogati, in particolare quelli destinati ai giovani soci tra i 18 e i 30 anni per attività sportive e culturali, che sono passati da

40€ biennali a 100€ annuali, con l'aggiunta di un nuovo sussidio per attività in centri benessere convenzionati. In generale, c'è stata una crescita delle richieste di sussidi per molte attività, come per la nascita di un figlio, l'iscrizione a scuola e l'acquisto di materiali scolastici, l'acquisto di occhiali da vista o lenti, l'attività sportiva o culturale e le vacanze estive.

Dettaglio dei sussidi erogati:

- per la nascita di un figlio: **€ 100**;
- per iscrizione e acquisto di materiali scolastici dall'asilo nido alle scuole medie superiori: **€ 50**;
- per acquisto di nuovi occhiali da vista o lenti per figli minori dei Soci: **€ 50**;
- per attività sportiva agonistica giovanile o, in alternativa, attività culturale: **€ 50**;
- per vacanze estive per Soci over 60 e under 18: **€ 50**.

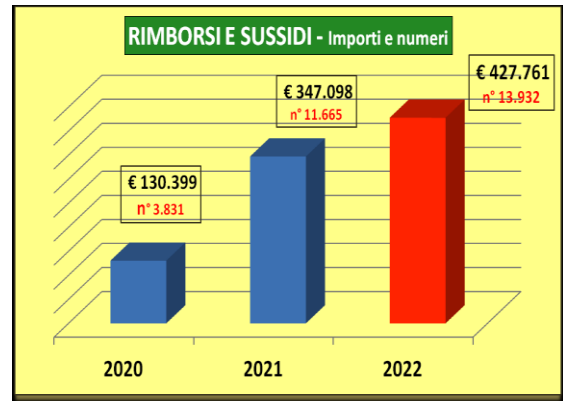
CONVENZIONI NON SANITARIE. La maggior parte dei sussidi è concessa a patto che le spese siano effettuate presso operatori economici convenzionati localmente, che offrano sconti ai Soci.

CULTURA E TEMPO LIBERO

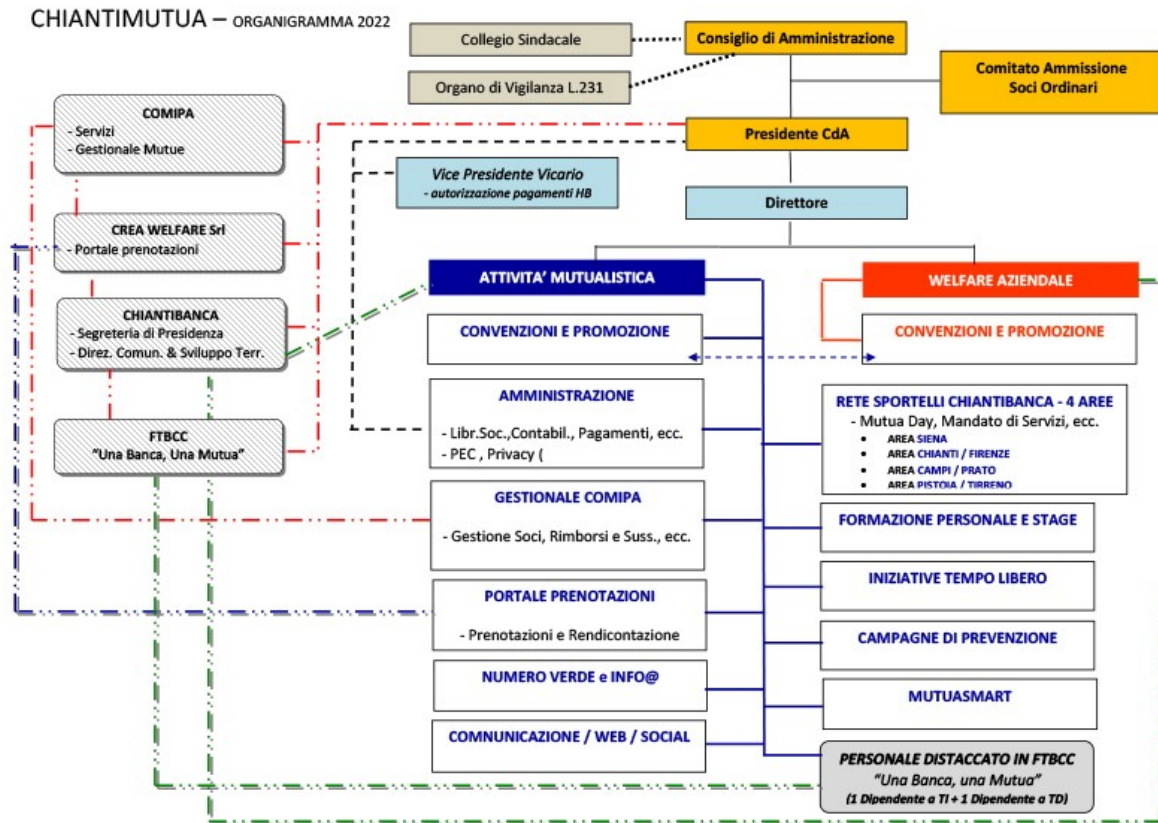
Nel 2022 sono state organizzate attività culturali e ricreative per il tempo libero al fine di promuovere l'aggregazione sociale e la crescita culturale della compagine sociale, migliorando così la qualità della vita. Alcune delle attività significative organizzate sono state: un corso di intaglio del legno, due incontri sulla storia delle chiese romaniche toscane, un incontro sull'educazione alla sicurezza in rete, una visita guidata alla Pieve dei SS. Ansano e Tommaso, un incontro sulla crescita dei figli e i rischi connessi all'uso dei social network, una gita sociale a Madrid con visite guidate e 200 biglietti gratuiti per il circo Medrano a Firenze per i figli dei Soci. Inoltre, sono state organizzate numerose visite guidate in città, territori e musei.

Nel prospetto riepilogativo che segue si evidenziano i principali settori di intervento con il relativo ammontare e il numero dei beneficiari dei rimborsi e sussidi erogati e le spese sostenute per l'assemblea dei Soci.

RIMBORSI E SUSSIDI erogati / spese sostenute		
	Importi	N° Beneficiari
Rimborsi sanitari ordinari e prevenzione	387.295,40	12.975
di cui:		
Tramite Portale	191.011,07	4682
Richieste web	53.685,53	2781
Richieste cartacee	110.713,80	5332
DIARIE	31.885,00	180
Sussidi alla famiglia	40.465,49	777
di cui:		
Richieste web	22.636,14	428
Richieste cartacee	17.829,35	349
TOTALE RIMBORSI E SUSSIDI	427.760,89	13.932
Iniziative culturali e tempo libero	38.588,19	n.r.
TOTALE	466.349,08	
Network Carta Mutuasalus	54.212,00	Tutti i soci
Assemblee sociali	1.007,27	1.088
TOTALE EROGAZIONI	521.568,35	



4.2 Organigramma 2022



4.3 Carattere mutualistico

Cooperare significa:

- . Lavorare insieme per raggiungere obiettivi comuni.*
- . Perseguire risultati che generano un vantaggio per la collettività di riferimento.*
- . Gestione democratica.*

Riteniamo di poter affermare che l'operato dell'organo amministrativo e il funzionamento della Mutua è sempre stato consono ai principi della cooperazione e della mutualità, nel rispetto della legislazione vigente e dello Statuto Sociale. Per queste ragioni possiamo confermare che ChiantiMutua è stata in grado rispettare quelle aspettative che sono state alla base della sua costituzione e che i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico sono stati ampiamente valutati durante l'esercizio, sia attraverso il contributo apportato da ciascun aderente sia attraverso periodiche informative. Il tutto nel rispetto dello Statuto Sociale, del regolamento interno e dei deliberati assunti dagli Organi Sociali.

4.4 Sicurezza sul lavoro

Durante l'esercizio la Mutua ha rispettato la normativa sulla sicurezza sul lavoro sviluppando una cultura della prevenzione attraverso la formazione e l'informazione dei lavoratori. Nel corso dell'emergenza pandemica, sono state rispettate le disposizioni governative per garantire la sicurezza del personale e dei Soci, come l'utilizzo di dispositivi di sicurezza e la possibilità di lavorare da casa in regime di "lavoro agile".

4.5 Privacy

Con il 30.09.2022 è giunto a scadenza naturale il contratto che legava la nostra Mutua all'Ing. Francesco Cinotti che era stato incaricato in data 01.10.2018 quale Responsabile della Protezione dei Dati dell'Associazione. Collateralmente a tale incarico era stato anche stipulato un contratto di assistenza per la tenuta della documentazione di cui al Regolamento Europeo 206/679 (GDPR) con la società 3-TEC Srl che si è concluso il 31.12.2022.

Il Consiglio di Amministrazione del 23 settembre 2022, rilevando che il Comipa aveva costituito in seno alla propria struttura organizzativa un'area funzionale preposta all'esercizio delle funzioni di DPO e considerando che il consorzio provvedeva ad erogare, già da tempo, numerosi servizi a favore di ChiantiMutua, ha ritenuto di attribuire al Comipa, nella persona fisica del referente dell'Ufficio preposto, l'incarico di DPO e di non rinnovare il contratto con la società 3-TEC srl in quanto le funzioni di consulenza rientrano nell'incarico di DPO al Comipa.

5. IL RENDICONTO SOCIALE

5.1 Gestione economica

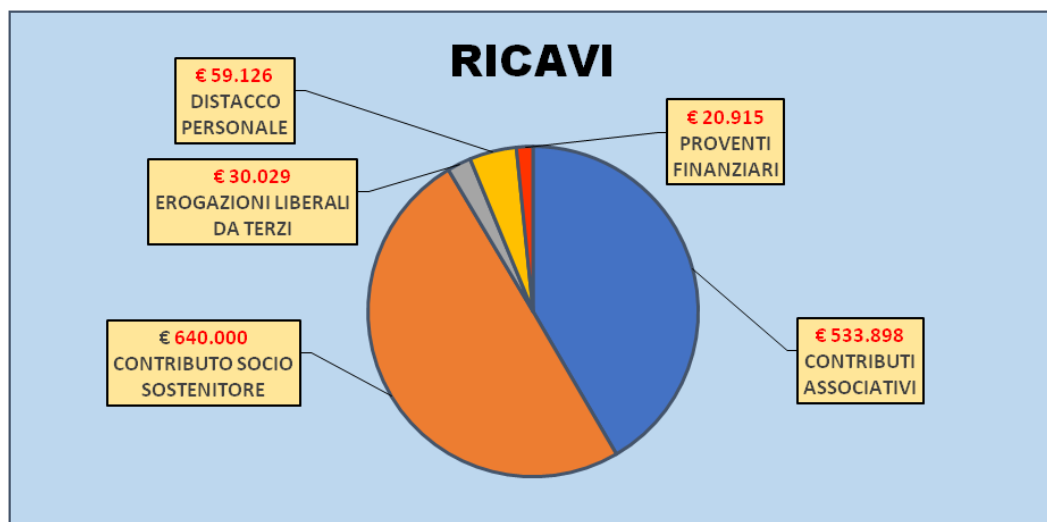
ChiantiMutua ha natura associativa, non ha scopo di lucro e non svolge nemmeno in parte attività commerciale. La gestione economica complessiva, registra:

	2021	2022
Ricavi da attività di interesse generale	997.286	1.203.927
-Costi da attività di interesse generale	-1.007.934	-952.290
+Proventi da attività finanziarie	27.331	20.915
-Oneri da attività finanziarie	-5.612	-83.335
+Proventi di supporto generale	11.788	59.126
-Costi di supporto generale	-11.788	-59.126
-Impari dell'esercizio	-6.023	-11.277
AVANZO DI GESTIONE	5.048	177.940

Si evidenzia in particolare l'aumento dei ricavi di interesse generale (+20,72%) e il contenimento dei costi da attività di interesse generale (-5,52%).

I COMPONENTI POSITIVI

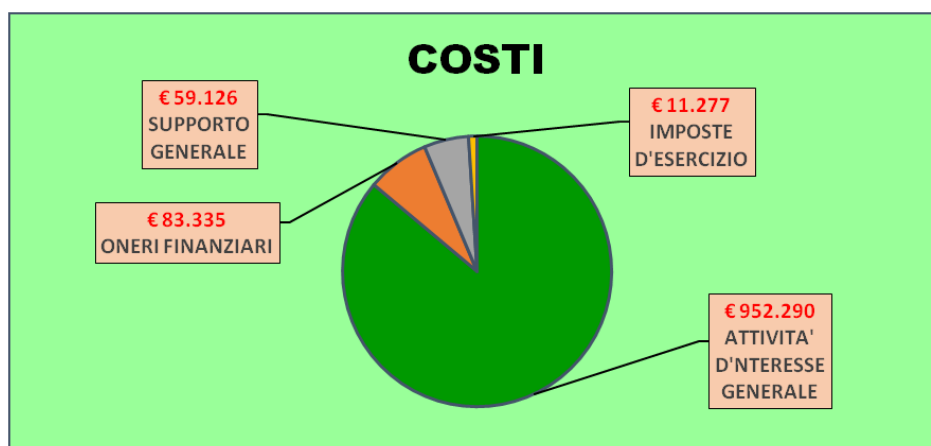
	2021	2022	Variazioni
Ricavi da attività di interesse generale	997.286	1.203.927	206.641
Proventi finanziari e patrimoniali	27.331	20.915	-6.416
Proventi di supporto generale	17.788	59.126	41.338
TOTALE RICAVI	1.042.405	1.283.968	241.563



Dai prospetti sopra evidenziati si riscontra un incremento molto importante dei proventi, dovuto principalmente alla crescita della compagine sociale e al contributo elargito da parte del Socio Sostenitore. In ogni caso, possiamo affermare che grazie anche all'oculata politica di patrimonializzazione da sempre intrapresa, la Mutua è in grado di sostenersi pienamente grazie alla contribuzione dei propri Soci. Per questo il principale obiettivo rimane quello di diffondere sempre più il progetto mutualistico sul territorio di riferimento al fine di poter proseguire nel percorso di crescita 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.

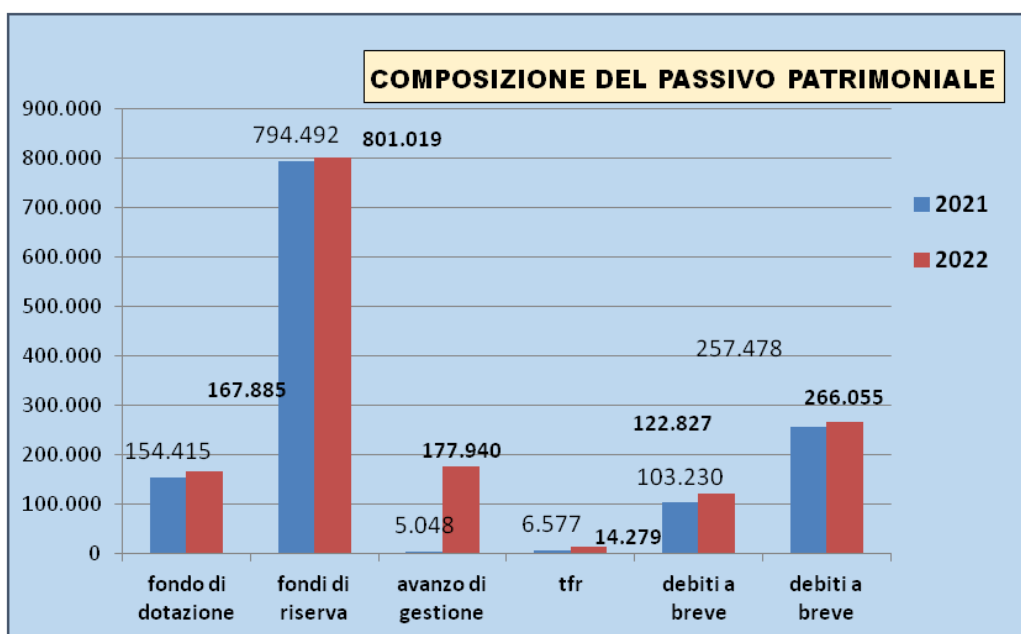
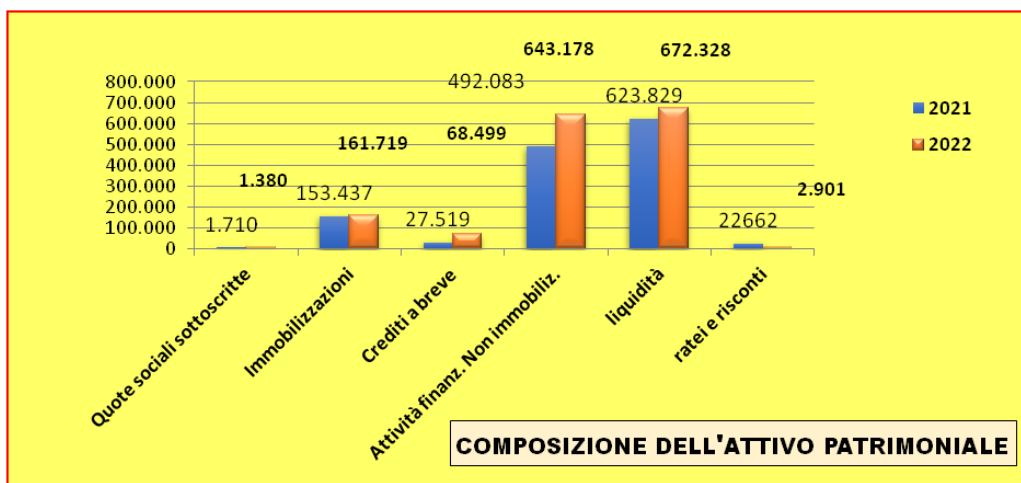
I COMPONENTI NEGATIVI

	2021	2022	Variazioni
Costi e oneri da attività di interesse generale	1.007.934	952.290	-55.643
Oneri finanziari	5.612	83.335	77.723
Costi di supporto generale	17788	59.126	41.338
Imposte dell'esercizio	9.431	11.277	1.846
Totale dei costi	1.040.765	1.106.028	65.264



5.2. Situazione finanziaria

Attivo 2022		Passivo 2022	
Quote sottoscritte non versate	1.380	Patrimonio netto	1.146.844
Immobilizzazioni	161.719	Fondo di dotazione	801.019
Immateriali	2.041	Riserve statutarie	579.109
Materiali	12.039	Fondi vincolati per decisione Organi sociali	220.000
Finanziarie	147.639	Fondi vincolati destinati da terzi	1.910
Attivo circolante	1.384.005	Avanzo di gestione	177.940
Attività finanziarie non immobilizzate	643.178	Fondo FR	14.279
Crediti entro 12 mesi	68.499	Passivo corrente	122.827
Liquidità immediate	672.328	Ratei e risconti	266.055
Ratei e risconti	2.901		
Totale impieghi	1.550.005	Totale fonti	1.550.005



5.3 Indicatori finanziari

Dalla valutazione dei risultati di bilancio, oltre alla buona situazione finanziaria, in rapporto alle attività sociali avviate e 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.

Per completezza, qui di seguito evidenziamo i seguenti principali indicatori:

A) INDICATORI DELLA STRUTTURA FINANZIARIA E INDICATORI PATRIMONIALI:

Peso delle immobilizzazioni	10,43%
Peso del circolante netto	89,57%
Peso del capitale proprio	73,98%
Peso del capitale di terzi	26,20%

B) INDICATORI DELLA SITUAZIONE FINANZIARIA:

$\frac{\text{margine di disponibilità (attivo circolante - ratei attivi - debiti a breve - Tfr - ratei e risconti passivi)}}{+985.125}$	+985.125
$\text{Margine di tesoreria (liquidità - debiti a breve)}$	+549.501
$\text{Margine di struttura (capitale proprio - immobilizzazioni)}$	+985.125
$\text{Indice di disponibilità (attivo circolante / passività correnti compreso TFR)}$	10,09
$\text{Indice di liquidità (disponibilità liquide / passività correnti)}$	5,47

?

L'insieme di questi indicatori consente di verificare l'esistenza di un buon equilibrio finanziario anche nel lungo termine.

Anche gli indicatori della situazione finanziaria ci consentono di verificare se i fabbisogni a breve sono in equilibrio con le fonti aventi le medesime caratteristiche di scadenza. Prudenzialmente abbiamo considerato fra le passività correnti anche i debiti per Tfr e i ratei e risconti passivi.

Infine anche l'indice di liquidità immediata può confermare che la Mutua vanta un buon equilibrio finanziario nel breve-medio periodo.

5.4 Determinazione e distribuzione del valore aggiunto agli stakeholder

L'analisi delle relazioni tra ChiantiMutua e i suoi portatori d'interessi (stakeholder) 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. La Mutua, svolgendo le sue attività, crea una ricchezza – **valore aggiunto** – a favore di tutti i portatori d'interesse, sia interni che esterni, i cosiddetti stakeholder di ChiantiMutua. La ricchezza di tipo economico si affianca alla ricchezza sociale, prodotta dalla Mutua in coerenza con i propri fini istituzionali.

Per determinare il valore aggiunto è contrapposta a tutti i ricavi solo una parte dei costi, ossia le spese sostenute per:

- servizi;
- costi generali;
- ammortamenti.

Sono considerati anche:

- ricavi e costi accessori (sopravvenienze e oneri finanziari);
- ricavi e costi straordinari (sopravvenienze, abbuoni ed interessi attivi).

Nel nostro caso il valore aggiunto non è altro che il risultato della differenza tra il valore dei proventi e i cosiddetti consumi intermedi (che non costituiscono distribuzione per gli interlocutori della Mutua).

La ricchezza per un valore di euro 1.066.306 (88,57%) è stata distribuita fra le seguenti cinque 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;
- ente pubblico: con il versamento dei tributi, delle imposte e delle tasse;
- no profit: per le quote di adesione e per i servizi pagati ad altre associazioni o a enti cooperativi;
- risultato di gestione: destinato, quando si realizza, ai fondi di riserva indivisibili, necessari, come accaduto in questo esercizio, a mantenere invariate, ovvero a migliorare le prestazioni mutualistiche in favore dei Soci.

Di seguito si riportano i seguenti prospetti in dettaglio:

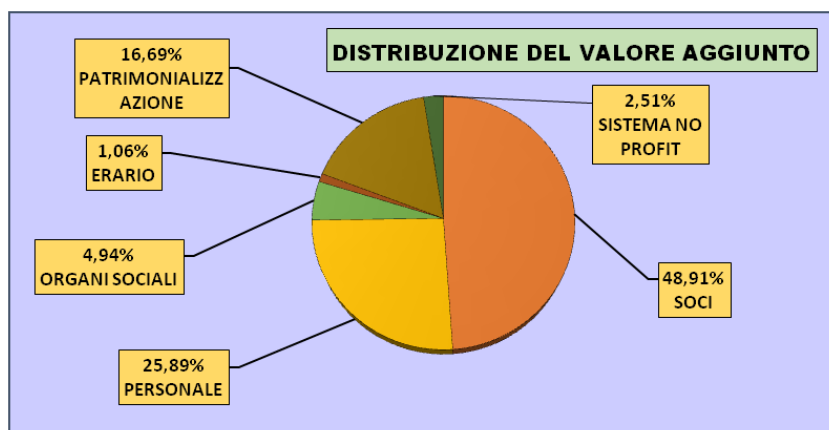
DETERMINAZIONE DEL VALORE AGGIUNTO

DETERMINAZIONE DEL VALORE AGGIUNTO	2020	% su prod	2021	% su prod	2022	% su prod
A) PROVENTI DELLE ATTIVITA' TIPICHE	440.310	100,00	997.286	100,00	1.203.927	100,00
Contributi associativi dei soci ordinari	380.450	86,41	481.473	48,28	533.898	44,35
contributi del socio sostenitore	-	-	480.000	48,13	640.000	53,16
Contributi da terzi	41.500	9,43	30.411	3,05	30.000	2,49
altri ricavi e proventi	18.360	4,17	5.402	0,54	29	0,00
B) COSTI INTERMEDI DI PRODUZIONE	47.051	10,69	161.417	16,19	128.141	10,64
amministrazione e funzionamento servizi	47.051	10,69	161.417	16,19	128.141	10,64
A-B VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO LORDO	393.259	89,31	835.869	83,81	1.075.786	89,36
C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI	257	0,06	39.507	3,96	- 3.294	- 0,27
+/- saldo gestione accessoria	257	0,06	39.507	3,96	- 3.294	- 0,27
Ricavi accessori (proventi finanziari)	8.438	1,92	27.331	2,74	20.915	1,74
Proventi da distacco di personale	-	-	17.788	1,78	59.126	4,91
Costi accessori (oneri finanziari)	8.181	1,86	5.612	0,56	83.395	6,92
IS +/- Saldo gestione straordinaria	-	-	-	-	-	-
Ricavi straordinari	-	-	-	-	-	-
costi straordinari	-	-	-	-	-	-
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO	393.516	89,37	875.376	87,78	1.072.492	89,08
- ammortamenti della gestione	-	-	1.024	0,10	6.186	0,51
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	393.516	89,37	874.352	87,67	1.066.306	88,57

Dalla valutazione di questo primo prospetto è possibile constatare che nell'ultimo triennio di attività, così come anche nei precedenti, il valore aggiunto distribuito ai portatori di interesse è pressoché totale, sia in termini assoluti che in valori percentuali, attestandosi ad una media dell'89% circa. Ciò attesta che i costi generali della gestione, indispensabili per poter raggiungere gli obiettivi strategici e qualitativi della Mutua, ammontano soltanto al 11,43%, grazie alla rigorosa politica da sempre intrapresa e mirata a monitorare e comprimere, per quanto possibile, tutti i costi amministrativi e di funzionamento. Tanto è stato possibile, come già evidenziato, grazie anche al supporto fornitoci dal nostro socio sostenitore. Di seguito si riporta il prospetto dettagliato della distribuzione del valore aggiunto.

DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO NETTO

DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO	2020	% su va	2021	% su va	2022	% su va
A) REMUNERAZIONE DEI SOCI	205.132	52,13	416.782	47,67	521.567	48,91
sussidi sanitari - rimborsi	107.199	27,24	317.516	36,31	387.295	36,32
campagne di prevenzione	13.656	3,47	-	-	-	-
sussidi alla famiglia	23.200	5,90	29.582	3,38	40.465	3,79
iniziative culturali e del tempo libero	120	0,03	806	0,09	38.588	3,62
contributi comipa e carta mutuasalus	54.832	13,93	61.587	7,04	54.212	5,08
assemblea dei soci	6.125	1,56	7.291	0,83	1.007	0,09
B) REMUNERAZIONE DEL PERSONALE	81.151	20,62	170.730	19,53	276.057	25,89
personale dipendente	77.820	19,78	128.268	14,67	205.458	19,27
collaboratori	-	-	33.452	3,83	36.939	3,46
lavoro somministrato	-	-	-	-	9.574	0,90
buoni pasto e welfare aziendale	2.081	0,53	4.736	0,54	17.955	1,68
formazione del personale	-	-	-	-	610	0,06
stagisti e occasionali	1.250	0,32	4.274	0,49	5.521	0,52
C) REMUNERAZIONE ORGANI SOCIETARI	38.172	9,70	51.659	5,91	52.647	4,94
compensi amministratori e sindaci	38.172	9,70	51.659	5,91	52.647	4,94
D) REMUNERAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE	52.383	13,31	203.625	23,29	177.940	16,69
accantonamenti a riserve	89.368	22,71	1.640	0,19	177.940	16,69
acc. A riserve vincolate	-	-	201.985	23,10	-	-
utilizzo riserve vincolate	-	-	-	-	-	-
E) REMUNERAZIONE DELLO STATO	4.636	1,18	9.431	1,08	11.277	1,06
F) REMUNERAZIONE DEL SISTEMA NO PROFIT	12.041	3,06	22.125	2,53	26.818	2,52
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	393.515	100,00	874.352	100,00	1.066.306	100,00



DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO

Dalla valutazione essenziale della distribuzione del valore aggiunto nell'ultimo triennio, emerge una situazione sempre più consolidata. Infatti:

- la remunerazione dei soci per rimborsi sanitari e per momenti aggregativi, nonostante gli effetti provocati dalla pandemia Covid 19, che hanno rallentato il ricorso alle consuete prestazioni sanitarie da parte dei soci, rappresenta correttamente la parte preponderante con euro 521.567 pari al 48,91%;
- che la remunerazione riservata alle risorse umane e cioè al personale dipendente ai collaboratori, alla direzione e agli organi sociali rappresenta un portatore d'interesse di primaria importanza e meritevole di alta considerazione. La distribuzione del valore aggiunto in questo caso, risulta pari al 30,83% (25,89% per il personale e 4,94% per gli organi sociali);
- che la remunerazione dello Stato per effetto dell'imposizione della sola Irap pari ad euro 11.277 è del 1,06%;
- che la remunerazione del sistema no profit pari al 2,51%, sono inerenti ai seguenti costi : servizi specifici erogati dal COMIPA Società Cooperativa; servizi inerenti il progetto "una

banca una mutua”, erogati dalla Federazione Toscana delle BCC; servizi bancari erogati da Chianti Banca S.C.;

- e. che la remunerazione per l'associazione è rappresentata dall'avanzo di gestione conseguito nell'esercizio per euro 177.940 pari al 16,69%. Questo avanzo, destinato ad incrementare il nostro patrimonio netto indivisibile, consentirà agli amministratori di poter migliorare l'erogazione delle prestazioni sanitarie nei confronti dei nostri Soci.

5.5 Destinazione dell'avanzo d'esercizio

Ai sensi di legge e di statuto è preclusa alla Mutua la divisione di utili fra i soci sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento. Pertanto, il Consiglio ha proposto all'assemblea dei soci di destinare l'intero avanzo di gestione, pari a € 177.940, al fondo di riserva indivisibile, così come previsto dallo statuto vigente.

Cogliamo altresì l'occasione per ricordare che tutti i fondi di riserva, comunque costituiti, non potranno mai essere ripartiti fra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della Mutua.

Il patrimonio risultante dalla liquidazione potrà essere devoluto su delibera dell'Assemblea Straordinaria ad altra associazione con finalità analoghe o a fini di pubblica utilità sentito l'organismo di controllo di cui all'articolo 3, comma 190, della legge 23 dicembre 1996, n. 662, e salvo diversa destinazione imposta dalla legge.

?

6. RISCHI E INCERTEZZE

In questa parte della presente relazione vogliamo rendere conto dei rischi, intendendo per tali quegli eventi atti a produrre effetti negativi in ordine al perseguimento degli obiettivi della mutua e che, quindi, ostacolano la creazione di valore.

I rischi presi in esame sono analizzati distinguendo quelli finanziari da quelli non finanziari e ciò che li divide in base alla fonte di provenienza del rischio stesso. I rischi così classificati saranno ricondotti in due macro-categorie: rischi di fonte interna e rischi di fonte esterna, a seconda che siano insiti nelle caratteristiche e nell'articolazione dei processi interni di gestione aziendale ovvero derivino da circostanze esterne rispetto alla realtà aziendale.

6.1 Rischi non finanziari

Fra i rischi di fonte interna non si segnala alcun rischio degno di rilievo salvo dover migliorare i processi di efficacia/efficienza.

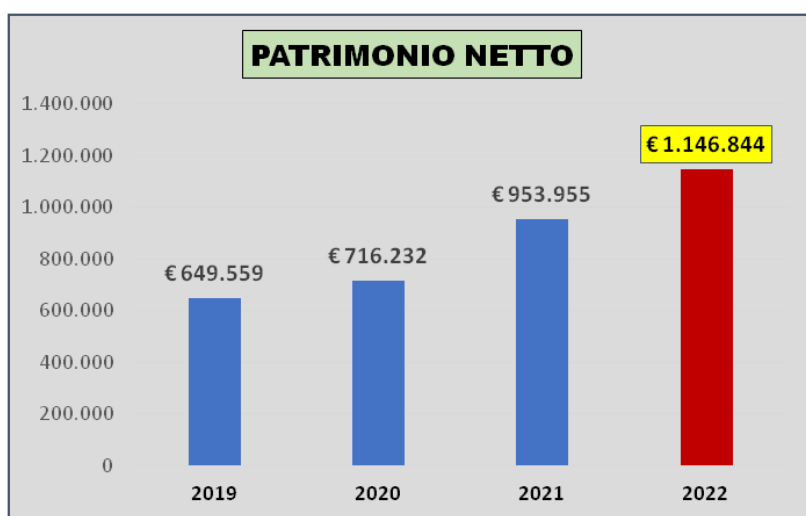
Fra i rischi di fonte esterna non si segnala alcun rischio degno di rilievo.

6.2 Rischi finanziari

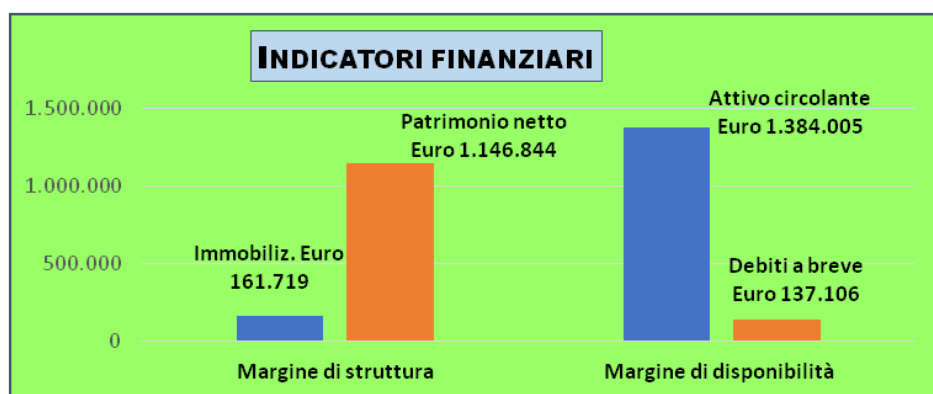
Ai sensi dell'art. 2428 del codice civile, punto 6-bis, si attesta che nella scelta delle operazioni di finanziamento e di investimento la società ha adottato criteri di prudenza e di rischio limitato e che non sono state poste in essere operazioni di tipo speculativo. La società, inoltre, non ha emesso strumenti finanziari e non ha fatto ricorso a strumenti finanziari derivati.

Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, evidenziamo con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

- a. Della *consistenza del patrimonio netto*, utilizzabile esclusivamente per iniziative sociali future, senza dover ricorrere ad ulteriore apporti di soci o di terzi:



- b. Del grado di solidità della struttura rilevabile anche dai seguenti *indici finanziari*:



- c. Della composizione della compagine sociale in costante crescita.
d. Delle azioni mutualistiche poste in essere sempre correlate alle disponibilità economiche e finanziarie disponibili. Questo è verificabile anche dal budget previsionale che dimostra risorse più che sufficienti per lo svolgimento delle attività, rispettando le obbligazioni assunte.

6.3 Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente

L'organo amministrativo, alla luce delle sopra esposte premesse, ritiene di poter omettere le informazioni di cui trattasi in quanto non sono, al momento, significative e, pertanto, non si ritiene possano contribuire alla comprensione della situazione della società e del risultato della gestione. Dette informazioni saranno rese ogni qualvolta esisteranno concreti, tangibili e significativi impatti ambientali, tali da generare potenziali conseguenze patrimoniali e reddituali per la società.

7. PROSPETTIVE FUTURE

7.1 Obiettivi e prospettive

Dopo due esercizi che sono stati segnati dall'impegno della Mutua per cercare di facilitare al massimo l'accesso alle cure sanitarie dei soci ai quali il servizio sanitario pubblico, assorbito dall'emergenza Coronavirus, non riusciva a dare risposte complete ai bisogni, nel 2022 si è comunque registrato un consistente aumento sia del numero che dell'importo complessivo dei rimborsi e dei sussidi erogati agli associati.

Si è infatti passati da n° 11.665 di rimborsi e sussidi per totali Euro 347.098 erogati nel 2021 a n° 13.932 (+ 19%) per totali Euro 427.761 erogati nel 2022 (+ 23%).

Tale tendenza, che nel triennio ha visto incrementare il totale delle erogazioni a favore dei Soci di oltre il 166%, testimonia senza alcun dubbio la costante e progressiva crescita del nostro sodalizio che trova parallela conferma nell'incremento della compagine sociale ma anche nel graduale maggiore utilizzo delle prestazioni da parte dei Soci che trovano nei servizi della Mutua concrete risposte ai propri bisogni sanitari.

L'atteso sviluppo del progetto mutualistico nazionale del Movimento del Credito Cooperativo, che ha visto la nostra Mutua in prima fila per la sua realizzazione strategica, unito alla convenzione di sostegno economico stipulata con il nostro socio Sostenitore ChiantiBanca, costituiscono senza dubbio i fattori principali su cui si incerniera' l'azione di crescita della nostra Mutua nei prossimi esercizi.

Già nell'esercizio in corso si stanno raccogliendo i primi confortanti risultati dell'azione di ampliamento della compagine sociale messa in campo in piena sinergia con il socio sostenitore con obiettivi davvero significativi.

Parallelamente all'espansione dell'operatività, è in corso una fase di verifica e definizione di alcuni processi organizzativi e ruoli interni al personale dipendente al fine di garantire la migliore efficienza ed efficacia nell'erogazione dei servizi agli associati per dare risposte concrete ai loro crescenti bisogni.

Anche per questo viene data particolare attenzione al costante monitoraggio dei vari indicatori utili a registrare la coerenza degli stessi con quelli attesi per garantirne una efficace ed efficiente gestione delle risorse necessarie, ivi comprese quelle umane. Va comunque sottolineato che, 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 ad altri ambiti di sviluppo il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per garantire una offerta ottimale di soluzioni mutualistiche riguardanti in particolare:

. la sperimentazione di prestazioni integrative da offrire ai Soci con servizi di telemedicina, a

partire dal monitoraggio dei principali parametri vitali attraverso appositi device e presa in carico da parte di centrali mediche;

. il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie e l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del connesso ampliamento della compagine sociale nelle aree di recente operatività;

. la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria, prevalentemente tramite il Portale, con l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci;

. sviluppare l'organizzazione di iniziative legate alla formazione e al tempo libero, privilegiando proposte in ambito locale finalizzate alla conoscenza ed alla promozione dei vari territori di riferimento;

. il consolidamento del progetto regionale coordinato dalla Federazione Toscana BCC e l'implementazione del portale dedicato ai soci delle Mutue aprendolo anche a prestazioni non sanitarie e al servizio di pagamento.

7.2 Futuro del bilancio sociale

Come già descritto nelle premesse questo Bilancio Sociale è stato redatto secondo le linee guida emanate dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali con decreto del 04.07.2019. È nostro intendimento migliorarlo di anno in anno al fine di favorire i nostri portatori di interesse:

- nella maggiore conoscenza del valore generato dalla Mutua;
- in un migliore processo interattivo di comunicazione sociale e di partecipazione;
- nell'interpretazione più trasparente possibile di tutte quelle informazioni utili alle valutazioni degli Stakeholder.

8. MONITORAGGIO SVOLTO DALL'ORGANO DI CONTROLLO

8.1 Monitoraggio svolto dall'organo di controllo - attestazione di conformità

Ai sensi dall'art. 30, co. 7, del Codice del Terzo Settore, l'organo di controllo ha svolto nel corso dell'esercizio l'attività di monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale da parte della mutua", con particolare riguardo alle disposizioni di cui agli artt. 5, 6, 7 e 8 del Codice del Terzo Settore. Tale monitoraggio, eseguito compatibilmente con il quadro normativo attuale, ha avuto ad oggetto, in particolare, quanto segue:

- la verifica dell'esercizio in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale di cui all'art. 5, co. 1, per finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, in conformità con le norme particolari che ne disciplinano l'esercizio, nonché, eventualmente, di attività diverse da quelle indicate nell'art. 5, co. 1, del Codice del Terzo Settore, sempre nei limiti delle previsioni statutarie e in base a criteri di secondarietà e strumentalità stabiliti con D.M. 19.5.2021, n. 107;
- che nel corso del periodo di riferimento non state effettuate attività di raccolta fondi e nemmeno alcun tipo di attività di natura commerciale;
- il perseguimento dell'assenza dello scopo di lucro, attraverso la destinazione del patrimonio, comprensivo di tutte le sue componenti (ricavi, rendite, proventi, entrate comunque denominate) per lo svolgimento dell'attività statutaria;
- l'osservanza del divieto di distribuzione, anche indiretta, di utili, avanzi di gestione, fondi di riserva a fondatori e associati, lavoratori, collaboratori, amministratori e altri componenti degli organi sociali, tenendo conto anche degli indici di cui all'art. 8 comma 3 lettera da a) a e);

Inoltre ai sensi dall'art. 30, co. 7, del Codice del Terzo Settore, l'organo di controllo ha svolto nel corso dell'esercizio l'attività di verifica della conformità del bilancio sociale, predisposto dalla Mutua, alle Linee guida per la redazione del bilancio sociale degli enti del Terzo settore, emanate dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali con D.M. 4.7.2019, secondo quanto previsto dall'art. 14 del Codice del Terzo Settore.

A tale fine sono state verificate che le informazioni contenute nel bilancio sociale rappresentino fedelmente l'attività svolta dall'ente e che siano coerenti con le richieste informative previste dalle Linee guida ministeriali di riferimento. Il comportamento dell'organo di controllo è stato improntato a quanto previsto in materia dalle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore, pubblicate dal CNDCEC nel dicembre 2020. In questo senso, sono stati verificati anche i seguenti aspetti:

- conformità della struttura del bilancio sociale rispetto all'articolazione per sezioni di cui al paragrafo 6 delle Linee guida;
- presenza nel bilancio sociale delle informazioni di cui alle specifiche sotto-sezioni;
- esplicitamente previste al paragrafo 6 delle Linee guida, salvo adeguata illustrazione delle ragioni che abbiano portato alla mancata esposizione di specifiche informazioni;
- rispetto dei principi di redazione del bilancio sociale di cui al paragrafo 5 delle Linee guida, tra i quali i principi di rilevanza e di completezza che possono comportare la necessità di integrare le informazioni richieste esplicitamente dalle linee guida.

Sulla base del lavoro svolto non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che facciano ritenere che il bilancio sociale dell'ente non sia stato redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità alle previsioni delle Linee guida di cui al D.M. 4.7.2019.

San Casciano in Val di Pesa, 5 aprile 2023

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Stefano Mecocci