Relazione di missione al bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2023

Esercizio dal 01/01/2023
al 31/12/2023

Sede in Via CASSIA NORD 2-6, 53035 MONTERIGGIONI SI
Fondo di dotazione euro 200.735
Cod. Fiscale 94152270487
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 24869
Sezione Altri enti di terzo settore

INDICE degli Argomenti

Parte generale

Informazioni generali
Missione perseguita e attività di interesse generale
Sezione d'iscrizione nel RUNTS e regime fiscale applicato
Sedi operative
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti
Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente
Assetto istituzionale e Governance
Rapporti instaurati con altri enti no profit e del 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

STATO PATRIMONIALE

Impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche

RENDICONTO GESTIONALE

Singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali

ALTRE INFORMAZIONI

Descrizione della natura delle erogazioni liberali ricevute

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

Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione

Evoluzione prevedibile della gestione e previsione di mantenimento degli equilibri economici e finanziari

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

Conclusioni

Relazione di missione

Il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2023, di cui la presente Relazione di missione costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 13, c. 1 del D.Lgs. n. 117/2017, è redatto nel rispetto dei principi, dei criteri e degli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35 e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute.
Esso è costituito:
- dallo Stato patrimoniale;
- dal Rendiconto gestionale;
- dalla presente Relazione di missione.

La presente Relazione di missione è destinata a illustrare le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie ed ha l'obiettivo di fornire elementi integrativi finalizzati a garantire un'adeguata informazione sull'operato dell'associazione e sui risultati ottenuti nell'anno, nella prospettiva del perseguimento della missione istituzionale.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

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:

- 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 31.12.2023:

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 sedi operative	*1) Piazza Arti e Mestieri n. 1* *2) Via dei Fossi n. 5* *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 1.305.228*	**Partita IVA**	*01580380523*
Codice attività CCIAA	*68.20.01 Locazioni beni immobili*	**REA**	*SI – 216783 c/o CCIAA di Arezzo e Siena*

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.
È 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 famigliare, 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.
- 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 RUNTS e regime fiscale applicato

L'Ente è iscritto al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, a seguito di provvedimento del 14.12.2022 n. 24869, nella sezione ***Altri enti di terzo settore***.
Con questa iscrizione viene confermato il riconoscimento giuridico, già acquisito in passato con l'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private della Regione Toscana.
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, per la realizzazione dei propri fini istituzionali, svolge marginalmente una modesta attività "suscettibile di produrre reddito" ai fini fiscali. Il tutto conformemente a quanto previsto dal nostro statuto sociale ed in ottemperanza all'articolo 5 del D.lgs. n. 117/2017.
In particolare l'IRES, per l'attività svolta è stata calcolata sui ricavi prodotti sulla base di quanto stabilito per gli Enti non commerciali.

Ai fini IRES è stato iscritto il relativo debito nel passivo dello Stato patrimoniale. Tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente che svolge sia un 'attività istituzionale che un'attività suscettibile di produrre reddito, l'IRES calcolata ammonta a euro 14.063.

Ai fini IRAP iscritti nel passivo di Stato patrimoniale, sono indicati in misura corrispondente al rispettivo ammontare rilevato nel conto economico, relativamente all'esercizio chiuso al 31/12/2023, 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 12.427.

Ai fini IVA, non risultano versamenti in quanto la locazione degli immobili e i redditi da attività finanziaria sono esenti da IVA ai sensi dell'Art.10 comma 1 n.8 del DPR n. 633/1972 e successive integrazioni e modificazioni.

Sedi operative

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. Sono attivi due uffici operativi ubicati a San Casciano in Val di Pesa, in Piazza Arti e Mestieri n. 1 e in via dei Fossi n. 5.

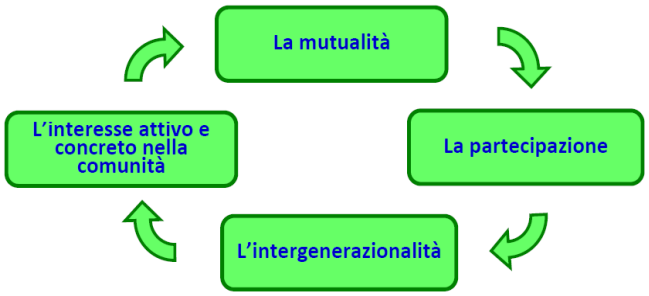
Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti

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 capitario e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.
Sulla base del principio fondamentale della "**porta aperta**", la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l'etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall'informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l'agire 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 filali 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 31.12.2023 la compagine sociale conta ***16.587 soci*** *persone fisiche* e *1 socio sostenitore persona giuridica*, ***pari ad un incremento netto sull'esercizio precedente del 18,1%.***
Più precisamente:

Soci al 31.12.2022	*Movimenti*		14.047	100,0%
Soci ammessi nell'esercizio		+ 3.284		+ 23,4%
Recessi	*347*			
Esclusi	*278*			
Deceduti	*118*			
Soci usciti nell'esercizio		- 743		- 5,3%
Incremento Soci attivi			+ 2.541	+ 18,1%
Totale soci al 31.12.2023			16.588	118,1%

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
TOTALE SOCI ATTIVI	**6.204**	**7.064**	**7.431**	**8.101**	**9.488**	**10.528**	**13.163**	**14.047**	**16.588**
Familiari minori assistiti	1.095	1.315	1.454	1.571	1.975	2.246	2.518	2.555	3.160
TOTALE ASSISTITI	**7.299**	**8.379**	**8.885**	**9.672**	**11.463**	**12.774**	**15.680**	**16.602**	**19.748**

Degno di nota è anche **l'incremento del numero dei familiari assistiti**, passato nel 2023 da 2.555 a 3.160 **(+ 23,7% e + 40,7% 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 (+ 18,1% nel 2023 e + 57,5% 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 ETS**. Dalla costituzione ad oggi la Banca ha sostenuto la nostra Mutua con:

- ✓ la concessione in comodato gratuito della sede legale a Monteriggioni e di quella operativa a San Casciano in Val di Pesa in Piazza Arti e Mestieri, nonché delle relative dotazioni d'ufficio;

- ✓ 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.
- ✓ un contributo di euro 50.000 quale fondo iniziale di dotazione della nostra associazione, al quale hanno fatto seguito negli anni diverse liberalità che, sommate, hanno raggiunto alla fine del 2022 l'importo di 1.697.000 euro.

Il supporto del Socio Sostenitore ChiantiBanca ed i suoi rilevanti contributi erogati hanno permesso al nostro ETS di accantonare significative riserve che ci hanno consentito 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 di consolidamento ed espansione della sinergia con il Socio Sostenitore

L'innovativo progetto 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 "biodiversità" del credito cooperativo.

A tale scopo, è stata rinnovata ed ampliata, come durata e come valore, la convenzione biennale (2022-2023) che ha visto nel 2023 l'erogazione di € 950.000. Nel mese di ottobre (31.10.2023) è quindi stata stipulata una nuova convenzione, a valere per il triennio 2024-2026, che rafforza la sinergia con il socio sostenitore finalizzata anche a sviluppare e dare ulteriore valore alla compagine sociale della banca, che prevede l'erogazione dei seguenti contributi: € 1.000.000 per il 2024; € 1.100.000 per il 2025 e € 1.200.000 per il 2026.

Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente

Gli associati vengono convocati e partecipano alle assemblee dell'ente nel rispetto delle previsioni statutarie e di eventuali normative di riferimento. Durante l'anno gli associati vengono informati delle varie iniziative sociali attraverso il sito web, i social media, i volantini presenti presso le filiali ChiantiBanca e l'invio di newsletter mensile per posta elettronica.
Durante l'anno gli associati hanno generalmente partecipato alla vita dell'ente ed usufruito dei servizi mutualistici come rilevabile in dettaglio nella seguenti sezioni della relazione. In particolare risulta che oltre 8.000 Soci si siano correttamente registrati per l'accesso all'Area Riservata a loro dedicata sul sito internet ChiantiMutua.it e che circa 6.000 di loro si siano collegati una o più volte a tale Area per fruire dei servizi disponibili come l'accesso al Portale di prenotazione, la ricerca di Strutture convenzionate e altri servizi informativi.

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 gli amministratori e i membri dell'organo di controllo. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. É 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:

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 2023, in considerazione della nuova proroga prevista dal D.L. 29 dicembre 2022 n. 198 (cd. Decreto Milleproroghe) convertito il Legge il 24 febbraio 2023 n.14, pubblicata il 27.02.2023 in Gazzetta Ufficiale n. 49, per lo svolgimento delle assemblee senza la presenza fisica dei Soci originariamente stabilite dal Decreto Cura Italia (art. 106 del decreto legge 17 marzo 2020, n. 18, convertito in legge con modificazioni dalla L. 24 aprile 2020, n. 27) 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 07 maggio 2023 con il seguente ordine del giorno:

1. Bilancio al 31/12/2022 completo dei documenti previsti – Bilancio Sociale 2022: deliberazioni inerenti e conseguenti.
2. Determinazione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'Art. 21 Statuto.
3. Determinazione del compenso per le cariche dell'Organo di Controllo.
4. Elezione dei componenti il Consiglio di Amministrazione.
5. Elezione del Comitato Ammissione Soci Ordinari.
6. Elezione del Presidente e degli altri componenti dell'Organo di Controllo.

Il Consiglio di Amministrazione nominato nell'assemblea dei soci del 07.05.2023 è composto attualmente da nove membri di cui 4 (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:

Amadori Andrea	Monti Maria Grazia	Mecocci Stefano
Corti Luciano	Mantia Luigi	Salvi Stefano
Ferri Luigi	Martini Alessandro	*(Alessandro Santoni- deceduto)*

Purtroppo, in data 20 novembre è prematuramente deceduto il Consigliere Santoni Alessandro, al quale indirizziamo un affettuoso ricordo per la sua disponibilità ed il suo impegno ed al quale rivolgiamo una preghiera. In base alle normative vigenti, sarà provveduto alla sua sostituzione nella prima assemblea utile.

Il nuovo Consiglio di Amministrazione, nella sua prima seduta del 9 maggio 2023 ha nominato:

Presidente	Mecocci Stefano
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 07 maggio 2023, è composto dal ***Presidente Mecocci***, che lo presiede, dal vice presidente ***Amadori Andrea*** e dal consigliere ***Santoni Alessandro (prematuramente deceduto in data 20 novembre 2023)*** 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 07.05.2023 è così composto:

Presidente	Marchionne Cecilia	
Sindaci effettivi	Bianchini Piero	Mazzei Lapo
Sindaci supplenti	*Fratini Giada*	*Lapo Sassorossi*

Organo di Vigilanza Legge 231 - Consapevoli che l'adozione del modello organizzativo previsto dal D.Lgs 231/2001, non risulta obbligatoria per la nostra realtà associativa, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di avvalersi di un servizio di consulenza in materia di responsabilità da reato degli enti erogato da Comipa Soc. Coop. attraverso l'avv. Marco Tanini, precedentemente incaricato in funzione di organismo di vigilanza. Con il supporto del professionista, il consiglio di amministrazione ha provveduto ad una continuativa attività di valutazione del rischio di commissione dei reati presupposto previsti dalla norma, coadiuvato dal costante monitoraggio operato dall'organo di controllo.

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 2.000 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 rispondente 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 ricavi effettivamente maturati nell'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;
- sono state garantite le condizioni affinché fosse possibile la **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Rendiconto gestionale è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente, salvo i casi eccezionali di incomparabilità o inadattabilità di una o più voci;
- 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 alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

Cambiamenti di principi contabili

Si dà atto che nella redazione del presente bilancio non si rilevano cambiamenti di principi contabili rispetto al precedente esercizio.

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.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

I crediti per quote associative o apporti ancora dovuti costituiscono importi esigibili da parte dell'ente nei confronti di associati o fondatori e risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 2.510.

Movimenti delle quote associative o apporti ancora dovuti

Saldo al 31/12/2023	2.510
Saldo al 31/12/2022	1.380
Variazioni	1.130

Le stesse riguardano le quote sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio che sono state regolarmente versate nel corso dell'esercizio 2024.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a euro 1.360.
Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale 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;
- l'ente acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'acceso da parte di terzi.

Gli **oneri pluriennali** sono stati iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale, in quanto risulta dimostrata la loro utilità futura, esiste una correlazione oggettiva con i relativi benefici futuri di cui godrà l'ente ed è stimabile con ragionevole certezza la loro recuperabilità, tenendo in debito conto il principio della prudenza. Se in esercizi successivi a quello di capitalizzazione venisse meno detta condizione, si provvederà a svalutare l'immobilizzazione.

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.

Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che sono state iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità poliennale e si forniscono i dettagli che seguono.

Costi d'impianto e di ampliamento

I costi d'impianto e ampliamento risultano iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale, per euro 1.360 e sono ammortizzati in quote costanti in 5 anni.
La voce comprende i costi sostenuti per le spese di modifica atto costitutivo per l'adeguamento dello statuto finalizzato all'iscrizione al RUNTS.
La patrimonializzazione discende da una verifica specifica circa la futura utilità di ogni componente di costo.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	1.360
Saldo al 31/12/2022	2.041
Variazioni	**-681**

Nei prospetti che seguono sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo.

	Costi impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di utilizzaz.ne delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizz. immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzaz. immateriali	Totale immobilizzaz. immateriali
Valore inizio esercizio								
Costo	3.401	0	0	0	0	0	0	3.401
Fondo ammortam.	(1.360)	0	0	0	0	0	0	(1.360)
Valore di bilancio	2.041	0	0	0	0	0	0	2.041
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammortam. dell'esercizio	(681)	0	0	0	0	0	0	(681)
Totale variazioni	(681)	0	0	0	0	0	0	(681)
Valore di fine esercizio								
Costo	3.401	0	0	0	0	0	0	3.401
Fondo ammortam.	(2.041)	0	0	0	0	0	0	(2.041)
Valore di bilancio	1.360	0	0	0	0	0	0	1.360

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà dell'Ente.

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori delle immobilizzazioni immateriali iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni materiali risultano evidenziate in bilancio alla voce B.II. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano a euro 738.341.
Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto, maggiorato degli oneri accessori, o al costo di produzione.
Il costo di produzione comprende i costi diretti e i costi generali di produzione, per la quota ragionevolmente imputabile al cespite.
La voce può includere anche costi sostenuti per ampliare, ammodernare, migliorare o sostituire cespiti già esistenti, a condizione che determinino un incremento significativo e misurabile dell'utilità ritraibile dai beni e comunque nel limite del valore recuperabile dal loro utilizzo; ogni altro costo afferente i beni è stato integralmente imputato al rendiconto gestionale.

Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.
Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni, le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.
Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2023 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. 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..

Sulla base della residua possibilità di utilizzazione, i coefficienti adottati nel processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali sono i seguenti:

DESCRIZIONE	COEFFICIENTI AMMORTAMENTO
Terreni e fabbricati	
Fabbricati industriali e commerciali	3%
Mobili e arredi	
Mobili e arredi	12%
Macchine d'ufficio elettroniche	
Macchine d'ufficio elettroniche e computers	20%
Sistemi e apparecchi telefonici	33,33%
Altri beni	
Opere d'arte	Non ammortizzabile

Specifichiamo che:

- I coefficienti di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente.
- Si precisa che sulle opere d'arte non si applica nessun coefficiente di ammortamento in ottemperanza di quanto disposto dall'art. 54 del TUIR;
- Si precisa che l'ammortamento è stato calcolato anche sui cespiti temporaneamente non utilizzati.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	738.341
Saldo al 31/12/2022	12.039
Variazioni	**726.302**

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali iscritte nella voce B.II dell'attivo.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altre immob. materiali	Immobilizz. materiali in corso e acconti	Totale immobilizzaz. materiali
Valore inizio esercizio						
Costo	0	0	0	17.887	0	17.887
Fondo ammortam.	0	0	0	(5.848)	0	(5.848)
Valore di bilancio	0	0	0	12.039	0	12.039
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisiz.	710.000	0	0	35.027	0	745.027
Ammortam. dell'esercizio	(10.650)	0	0	(8.075)	0	(18.725)
Totale variazioni	699.350	0	0	26.952	0	726.302
Valore di fine esercizio						
Costo	710.000	0	0	52.914	0	762.914
Fondo ammortam.	(10.650)	0	0	(13.923)	0	(24.573)
Valore di bilancio	699.350	0	0	38.991	0	738.341

Le nuove acquisizioni per euro 745.027 riguardano:

- per euro 710.000 l'acquisto dell'immobile sito in Siena, via di Città n. 15, e precisamente immobile ad uso ufficio, sito al piano primo ammezzato, composto da quattro vani utili, oltre servizio ed accessori (disimpegni, ingresso e balcone) - confinante con affaccio su via di Città e affaccio su Piazza del Campo. Detta compravendita è stata formalizzata in data 03/05/2023 davanti al notaio Focosi Marcello;
- per euro 19.760 l'acquisto di arredi per l'immobile suddetto;
- per euro 9.000 l'acquisto del dipinto "*Cavalli in Corsa*" 100x70 di ELISABETTA BURSCHTEIN esposto nell'immobile di Siena in via Citta n. 15;
- per euro 3.920 per l'acquisto di IPHONE in dotazione dell'ufficio amministrativo della mutua.
- per euro 2.347 per l'acquisto di IPAD in dotazione dell'ufficio amministrativo della mutua.

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà dell'ente.

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazioni destinate a permanere durevolmente nell'economia dell'associazione.

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di

consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.
Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2023	267.140
Saldo al 31/12/2022	147.639
Variazioni	**119.501**

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
Valore inizio esercizio					
Costo	0	0	147.639	147.639	0
Valore di bilancio	0	0	147.639	147.639	0
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	0	0	119.501	119.501	0
Totale variazioni	0	0	119.501	119.501	0
Valore di fine esercizio					
Costo	0	0	267.140	267.140	0
Valore di bilancio	0	0	267.140	267.140	0

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	19.500	0	**20.500**
ChiantiBanca Credito Cooperativo	46.640	0	0	**46.640**
Cup Solidale srl	100.000	100.000	0	**200.000**
TOTALE				**267.140**

Per completezza si segnala:

DESCRIZIONE	SEDE	CAPITALE SOCIALE
Partecipazione COMIPA	Roma Via Castelfidardo n. 50	101.807
ChiantiBanca Credito Cooperativo S.C.	Monteriggioni, Via Cassia Nord n. 2/4/6	46.699.800
Cup Solidale srl	Bagno a Ripoli, Via Lungo l'Ema, 1	13.919,28

Nel corso dell'esercizio 2023 si è ritenuto strategico aumentare la nostra partecipazione sia nel Comipa sia nel CUP Solidale srl.
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.

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione delle immobilizzazioni finanziarie.

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 31/12/2023 è pari a euro 985.055.
Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -398.950, dovuta ai citati e nuovi investimenti.

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

C I – RIMANENZE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

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

C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 42.849.

I Crediti commerciali

I crediti commerciali sono iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione. Ritenendo tutti i screditi esigibili non si è proceduto ad effettuare nessun accantonamento per svalutazione crediti.
Non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto la differenza di risultato rispetto alla valutazione al valore di presumibile realizzo sarebbe stata irrilevante, essendo i crediti generalmente a breve termine e i costi di transazione, le commissioni ed ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, di scarso rilievo.
Inoltre, non è stata applicata l'attualizzazione dei crediti in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al valore non attualizzato, essendo i crediti generalmente a breve termine ed il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali in linea con quello di mercato.

Variazioni dei Crediti

L'importo totale dei crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per un importo complessivo di euro.42.849

Saldo al 31/12/2023	42.849
Saldo al 31/12/2022	68.499
Variazioni	**-25.650**

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nelle singole sotto-voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore 5 anni
Verso utenti e clienti	0	205	205	205	0	0
Verso associati	4.428	(4.367)	61	61	0	0
Tributari	2.071	(2.071)	0	0	0	0
Verso altri	62.000	(19.417)	42.583	42.583	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	68.499	(25.650)	42.849	55.477	0	0

Precisiamo inoltre che:

- I crediti verso clienti riguardano il credito verso ChiantiBanca a saldo delle fatture 2023 per la locazione dell'immobile.
- I crediti verso associati riguardano quote annuale soci di dicembre 2023 incassate a gennaio 2024.
- Gli altri crediti riguardano principalmente il credito verso la Federazione BCC per il recupero del costo del personale distaccato che sarà incassato nel 2024.

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

C III - ATTIVITÀ FINANZIARIE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.III per euro 798.253. 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 31.12.2023.

Dall'applicazione dei suddetti criteri si sono evidenziate:

- Svalutazioni per presumibili minori valori di realizzo per € 43.285;
- Differenze attive su cambi per € 8.473.

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	441.217
Titoli obbligazionari non convertibili	28.722
Titoli da partecipazione	64.572
Altri titoli e strumenti finanziari	298.554
Titoli c/fondo acc.to utili/perdite su cambi	8.473
Fondo svalutazione temporanea per minor valore di realizzo e perdite su cambi	(43.285)
TOTALE	**798.253**

Variazioni delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

L'importo totale dei crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per un importo complessivo di euro 798.253.

Saldo al 31/12/2023	798.253
Saldo al 31/12/2022	643.178
Variazioni	**155.075**

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 143.953, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche ed alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Saldo al 31/12/2023	143.953
Saldo al 31/12/2022	672.328
Variazioni	**-528.375**

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	671.579	- 533.399	138.180
Carte prepagate	749	+ 5.024	5.773
TOTALE	**672.328**	**- 528.375**	**143.953**

L'importante decremento delle disponibilità liquide è dovuto all'investimento fatto per acquisire l'Immobile di Siena, all'incremento delle partecipazioni in Comipa e Cupolidale srl, e all'aumento delle attività finanziarie.

L'attivo circolante, tuttavia, ammonta complessivamente a euro 985.055 e questo garantisce un buon equilibrio nel breve-medio periodo.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Nella voce D. "Ratei e risconti attivi", esposta nella sezione attivo dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti 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.
I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 4.551.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel seguente prospetto.

Saldo al 31/12/2023	4.551
Saldo al 31/12/2022	2.901
Variazioni	**1.650**

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione e si riferiscono alla parte degli oneri riguardanti a costi assicurativi e al servizio mailing list, sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2023 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 31/12/2023, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'ente si compone come segue:

- Fondo di dotazione dell'ente: consiste nel fondo di cui l'ente può disporre al momento della sua costituzione;
- Patrimonio vincolato: patrimonio derivante da riserve statutarie vincolate nonché da riserve vincolate per scelte operate dagli Organi istituzionali o da terzi donatori;
- Patrimonio libero: costituito dal risultato gestionale degli esercizi precedenti nonché da riserve libere di altro genere;
- Avanzo/disavanzo d'esercizio: eccedenza dei proventi e ricavi rispetto agli oneri e costi dell'esercizio come risultanti nel rendiconto gestionale.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a euro 1.305.228 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro 158.384.
Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es.precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	167.885	0	32.850	0	0		200.735
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	579.109	177.940	0	0	0		757.049
Riserve vincolate per decisione organi istit.	220.000	0	100.000	0	0		320.000
Riserve vincolate destinate da terzi	1.910	0	6.000	(4.920)	0		2.990
Totale patrimonio vincolato	801.019	177.940	106.000	(4.920)	0		1.080.039
Patrimonio libero							
Altre riserve	0	0	0	0	0		0
Totale patrimonio libero	0	0	0	0	0		0
Avanzo/ disavanzo esercizio	177.940	(177.940)	0	0	0	24.454	24.454
Totale patrimonio netto	1.146.844	0	138.850	(4.920)	0	24.454	**1.305.228**

In merito si precisa che:

a) Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 200.735 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 1.080.039 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 per euro 757.049;
   - dal fondo vincolato per futuri eventi della mutua incrementato nell'esercizio in conseguenza della delibera consigliare del 25.03.2024 per euro 320.000;
   - dal fondo vincolato destinato da terzi (Fondazione Chianti Banca) costituito e finalizzato per favorire l'ingresso di nuovi giovani soci. In questo esercizio è stato incrementato per euro 6.000 ed utilizzato per euro 4.920. Al 31/12/2023 ammonta a euro 2.990.

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.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

L'accantonamento per trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C. ed è stato iscritto in ciascun esercizio sulla base della competenza economica.
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	14.279
Somme liquidate nell'esercizio	(3.131)
+ accantonamento netto dell'esercizio	16.285
Esistenza a fine esercizio	**27.433**

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 665.458.

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.

Finanziamenti effettuati da associati e fondatori (art. 2427, n. 19-bis C.C.)

L'Associazione non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri associati.

Variazioni e scadenza dei debiti

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono la classe Debiti, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
V/banche	1.357	391.909	393.266	25.413	367.853	255.326
v/fornitori	32.736	22.935	55.671	55.671	0	
Tributari	12.235	8.854	20.819	20.819	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	9.621	(1.321)	8.300	8.300	0	
v/dipendenti e collaboratori	28.539	6.244	22.295	22.295	0	
Altri debiti	38.339	126.768	165.107	162.107	3.000	
Totale debiti	122.827	542.631	665.458	.297.605	370.853	255.326

Precisiamo che tutti i debiti sopra evidenziati vengono regolarmente onorati nei termini di legge o nei termini pattuiti con i fornitori stessi
I debiti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.
Tutti i debiti sono esigibili entro 12 mesi ad eccezione:

a) del mutuo acceso il 14/07/2023 con il BANCO BPM S.P.A. per euro 400.000, da estinguersi in mesi 145, per l'acquisizione dell'Immobile di Siena sito in via Città n. 15, che in parte, e precisamente per euro 367.853, è scadente oltre i dodici mesi, di cui euro 255.326 scadente oltre i 5 anni.
b) Del deposito cauzionale per euro 3.000 ricevuto dal conduttore a seguito della locazione del suddetto immobile.

Nel prospetto è stato indicato, distintamente per ciascuna voce, anche l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

In relazione a quanto richiesto al punto 6) dell'allegato C del D.M. 5.3.2020, si segnalano i debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali risultano essere i seguenti:

	Debiti assistiti da garanzie reali				Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Assistiti da ipoteche	Assistiti da pegni	Assistiti da privilegi speciali	Totale		
v/banche	393.266	0	0	393.266	0	393.266
Totale debiti	393.266	0	0	393.266	0	393.266

L'ipoteca è stata formalizzata con atto del notaio Marcello Focosi con atto del 14/07/2023 in sede di erogazione del mutuo ipotecario fondiario.

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.
I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 838.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel prospetto che segue.

Saldo al 31/12/2023	838
Saldo al 31/12/2022	266.055
Variazioni	**-265.217**

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione e riguardano quote annuali dei soci incassate nell'esercizio 2023 ma di competenza 2024. Rispetto all'esercizio precedente è variato il criterio adottato nel pagamento anticipato delle quote annuali.
Infatti, dal criterio anno solare si è passati a quello civile (01.01 – 31.12) con l'introduzione di un contributo associativo per l'anno di ammissione commisurato ad un rateo mensile intercorrente dal mese successivo all'ammissione al 31 dicembre.

IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITA' SPECIFICHE

Non vi sono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche.

RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 compongono il Rendiconto gestionale.
Come previsto dal Modello B allegato al D.M. 5.03.2020, il Rendiconto risulta suddiviso in cinque sezioni, corrispondenti alla classificazione delle attività prevista dal CTS.

COMPONENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

In questa sezione sono rendicontate le componenti positive e negative di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale cui all'art. 5 del CTS, previste dallo statuto.
La sezione evidenzia un avanzo di euro 70.154.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, si attestano a euro 1.554.875, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 350.948.

Saldo al 31/12/2023	1.554.875
Saldo al 31/12/2022	1.203.927
Variazioni	350.948

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2023		2022
1. Proventi da quote associative		**1.516.654**		**1.173.898**
contributi associativi	*566.654*		*533.898*	
contributo socio sostenitore	*950.000*		*640.000*	
6. Contributi da soggetti privati		**36.000**		**30.000**
erogazioni liberali da Coopersystem.	*30.000*		*30.000*	
altre erogazioni liberali	*6.000*		*0*	
10 Altri ricavi		**2.221**		**29**
sopravvenienze, abbuoni e arrotondamenti	*2.221*		*29*	
TOTALE		**1.554.875**		**1.203.927**

Dal prospetto sopra evidenziato 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 obbiettivo 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 compongo il sodalizio.

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 1.484.721 con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 532.430.

Saldo al 31/12/2023	1.484.721
Saldo al 31/12/2022	952.291
Variazioni	532.430

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2023		2022
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		**7.992**		**165**
cancelleria e stampati	*7.983*		*0*	
materiali di consumo	*9*		*165*	
2. Servizi		**1.036.233**		**730.103**
rimborsi e sussidi a soci	*694.298*		*427.761*	
iniziative culturali e tempo libero	*67.565*		*38.588*	
contributi Comipa e carta mutuasalus	*55.994*		*54.212*	

assemblee sociali	*4.760*		*1.007*	
compensi amministratori - sindaci e collaboratori	*78.194*		*89.585*	
spese di supporto progetto "una banca una mutua"	*9.760*		*9.760*	
sicurezza sul lavoro e privacy	*3.345*		*2.268*	
corsi di formazione al personale	*0*		*610*	
buoni pasto al personale	*16.328*		*9.319*	
spese gestione welfare aziendale	*1.938*		*1.737*	
compensi per servizio lavoro somministrato	*0*		*536*	
servizi specifici da Comipa	*30.316*		*15.598*	
altre consulenze esterne	*4.428*		*2.609*	
lavoro occasionale	*0*		*960*	
postali e spedizioni	*46*		*724*	
oneri bancari	*1.996*		*1.461*	
costi assicurativi	*4.514*		*7.401*	
locomozione - viaggi e trasferte	*21.781*		*5.932*	
comunicazione e pubblicità	*38.127*		*56.955*	
altri costi per servizi	*2.843*		*3.080*	
3. Godimento beni di terzi		**38.687**		**17.664**
locazioni passive	*6.000*		*5.460*	
noleggi automezzi strumentali	*32.687*		*12.204*	
4. Personale		**253.858**		**169.101**
salari e stipendi	*213.499*		*146.330*	
rimborso stagisti	*3.195*		*4.561*	
lavoro somministrato	*27.075*		*9.574*	
welfare aziendale	*10.089*		*8.636*	
5. Ammortamenti		**7.570**		**6.186**
7. Oneri diversi di gestione		**34.381**		**29.072**
a. spese di rappresentanza	*32.656*		*28.664*	
b. oneri tributari	*1.708*		*283*	
c. abbuoni e sopravvenienze	*17*		*125*	
9. Accantonamenti a riserve vincolate		**106.000**		**0**
TOTALE		**1.484.721**		**952.291**

Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia:

a. l'aumento dei rimborsi e sussidi a soci (+266.537);
b. l'aumento degli oneri sostenuti per iniziative culturali e tempo libero (+28.977)
c. 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;
d. l'inserimento delle azioni di welfare aziendale in favore del nostro personale.

COMPONENTI DA ATTIVITA' DIVERSE

La sezione espone le componenti positive e negative di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività diverse di cui all'art.6 del CTS, previste dallo statuto.

La sezione evidenzia un disavanzo di euro -70.305.

In dettaglio, le attività rendicontate nella sezione sono relative alla locazione dell'immobile di Siena sito in via Città n.15.
Il sodalizio, dopo aver acquisito l'immobile, in data 01/07/2023 ha aperto la partita IVA n. 01580380523 ed ha dichiarato l'attività di "***locazione immobiliare di beni propri o in leasing***", codice *68.20.01,* presso la Camera di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura di AREZZO-SIENA.
La mutua si è poi dotata di un programma per la fatturazione elettronica adeguando il proprio impianto

contabile anche alla parte suscettibile di produrre reddito..

Ricavi, rendite e proventi da attività diverse

I ricavi, rendite e proventi da attività diverse di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, ammontano a euro 19.747 e riguardano gli affitti attivi fatturati dal mese di luglio al mese di dicembre 2023 per la locazione dell'immobile sito in Siena via Città n. 15.

B) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DIVERSE		2023
1. Ricavi per prestazioni e cessioni		19.747
Locazioni attive	*19.747*	

Non è stata possibile nessuna comparazione con l'esercizio precedente in quanto il sodalizio nell'esercizio 2022 non ha svolto nessuna attività diversa.

Costi e oneri da attività diverse

I costi e oneri da attività diverse di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, ammontano a euro 90.052.

B) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DIVERSE		2023
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		0
2. Servizi		7.306
oneri bancari	*5.174*	
altre consulenze esterne	*1.501*	
costi assicurativi	*367*	
spese gestione immobile - condominiali	*264*	
3. Godimento beni di terzi		0
4. Personale		0
5. Ammortamenti		11.836
7. Oneri diversi di gestione		70.910
oneri tributari	*70.910*	
TOTALE		90.052

Tutti gli oneri inseriti nella sezione riguardano direttamente o indirettamente l'immobile oggetto della locazione.
Non è stata possibile nessuna comparazione con l'esercizio precedente in quanto il sodalizio nell'esercizio 2022 non ha svolto nessuna attività diversa.

COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

Nella sezione D del Rendiconto gestionale sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi di reddito connessi con l'attività finanziaria dell'ente, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi, nonché dalla gestione del patrimonio immobiliare.
La sezione evidenzia un avanzo di euro 51.095.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 64.035, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 43.119.

Saldo al 31/12/2023	64.035
Saldo al 31/12/2022	20.916
Variazioni	43.119

D) Ricavi da proventi finanziari	2023	2022
1. Da rapporti bancari	2.160	404
2. Da altri investimenti finanziari	61.875	4.594
4. Da altri beni patrimoniali	0	5.160
5. Altri proventi	0	10.758
TOTALE	**64.035**	**20.916**

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 3.910, con una variazione in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di euro 70.395.

Saldo al 31/12/2023	12.940
Saldo al 31/12/2022	83.335
Variazioni	- 70.395

D) Oneri finanziari	2023	2022
1. Su rapporti bancari	778	0
2. Da patrimonio edilizio	9.030	
3. Altri beni patrimoniali	3.122	1.389
4. Altri oneri	10	81.946
Totale oneri finanziari	**12.940**	**83.335**

COMPONENTI DA ATTIVITA' di SUPPORTO GENERALE

Nella sezione E del Rendiconto gestionale sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi di reddito connessi con l'attività di supporto generale dell'ente.
La sezione evidenzia un pareggio di gestione.

Ricavi, rendite e proventi da attività di supporto generale

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 75.447, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 16.321.

Saldo al 31/12/2023	75.447
Saldo al 31/12/2022	59.126
Variazioni	16.321

E) Ricavi e proventi da attività di supporto generale	2023	2022
Proventi da distacco del personale	75.447	59.126
TOTALE	**75.447**	**59.126**

Costi e oneri da attività di supporto generale

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 75.447, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 16.321.

Saldo al 31/12/2023	75.447
Saldo al 31/12/2022	59.126
Variazioni	16.321

E) Costi e oneri da attività di supporto generale	2023	2022
Personale	75.447	59.126
TOTALE	75.447	59.126

IMPOSTE

In questa voce si rilevano i tributi diretti di competenza dell'esercizio in commento o di esercizi precedenti.
Nella considerazione che il bilancio d'esercizio deve essere redatto nel rispetto del principio della competenza economica dei costi e dei ricavi, indipendentemente dal momento in cui avviene la manifestazione finanziaria, si è proceduto alla rilevazione sia della fiscalità "corrente", calcolata secondo le aliquote e le norme vigenti, comprese le sanzioni e gli interessi maturati relativi all'esercizio in commento, sia della fiscalità "differita".

Imposte	26.490
IRES	14.063
IRAP	12.427

Ires

L'Ires è stimata sull'imponibile determinato a norma dell'art. 81 del Tuir, tenendo conto delle esenzioni applicabili e dei crediti d'imposta spettanti. La base imponibile dell'Ires è data dalle locazioni attive, reddito da fabbricati e dalle plusvalenze e dividendi dei titoli.

Irap

L'Irap è stimata sul valore della produzione determinato a norma dell'art. 10 del Decreto Legislativo n. 446/1997, la base imponibile degli enti non commerciali riferita esclusivamente ***alle attività istituzionali*** è determinata in un importo pari alla somma:

- delle retribuzioni spettanti al personale dipendente e dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente indicati nell'art.50 del TUIR;
- dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative;
- dei compensi per attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente di cui all'art.67, comma 1, lett. I) del TUIR.

SINGOLI ELEMENTI DI RICAVO O DI COSTO DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

In ottemperanza a quanto richiesto dal D.M. 5.03.2020, Mod. C n.11) non si rilevano nell'esercizio in commento singoli elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

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.

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

In ottemperanza a quanto richiesto al punto 12) del Modello C allegato al D.M. 5.03.2020, si riporta un elenco delle erogazioni liberali ricevute.
Fermo restando il contributo annuale versato dal socio sostenitore di cui abbiamo relazionato nella sezione Attività di interesse generale, nel corso dell'esercizio 2023 si configurano le seguenti erogazioni liberali:

Soggetto Erogatore	importo	Natura-finalità
Coopersystem	30.000	Progetto "una banca una mutua" per sviluppo istituzionale dell'ente
Fondazione ChiantiBanca	6.000	a sostegno sviluppo ente in particolare giovani soci mutua

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. La Mutua al 31.12.2023 registra infatti ben n. 11 dipendenti.
Tali risorse sono state necessarie, oltre che per il notevole sviluppo dell'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 è stato rinnovato anche l'accordo di distacco di due nostri dipendenti presso la Federazione Toscana delle BCC per lo sviluppo del progetto regionale "Una Banca, una Mutua" fino a maggio 2024.
Infine in data 29/04/2023 ha ultimato la collaborazione il direttore Antonio Fusi, al quale va il nostro più sentito ringraziamento per il lavoro svolto in questa fase molto importante di sviluppo della nostra mutua.
Qui di seguito la situazione di dettaglio al 31.12.2023 con le variazioni intervenute nell'esercizio.

	01.01.2023		ENTRATI		USCITI		**31.12.2023**	
	UOMINI	DONNE	UOMINI	DONNE	UOMINI	DONNE	**UOMINI**	**DONNE**
Indeterminato	4	1	2	6	1		5	7
Determinato	1	2	2	3	3	5		
Totale dipendenti	**9**		13		9		**12**	

Collaboratori (Direttore)	*1*		*1*		*1*		***1***	
Interinali	*1*	*1*	*1*	*2*	*2*	*2*		***1***
Stagisti				*1*		*1*		

- Orario di lavoro n. 12 dipendenti: - **Full time**
- Anzianità: **n. 9 dipendenti, meno di due anni**; **n. 3 dipendenti, oltre due anni**.

Oltre ai componenti volontari del Consiglio di Amministrazione e del Comitato scientifico, ChiantiMutua si è avvalsa della preziosa collaborazione di alcuni Soci volontari occasionali: Duccio Becattini, Andrea Cabella, Alessio Fedi, Antonio Fusi, Alessio Gori, Elisabetta Sbaragli e Giampaolo Turi.

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 full-time.

- Retribuzione lorda minima mensile Euro 1.538,12.
- Retribuzione lorda massima mensile Euro 1.973,42.

Ai soci volontari non è stato erogato alcun compenso di tipo forfettario.
I volontari operativi sono assicurati contro gli infortuni, mediante contratto N. 1/58684/119/193333029 stipulato con la compagnia assicurativa Unipol Sai, Agenzia di San Casciano Val di Pesa.

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	54.846	Viene retribuito il solo Presidente in funzione dei particolari incarichi assegnati dal CdA (delibera del 9.05.2023) 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	9.463	In conseguenza della delibera assembleare del 07.05.2023 che ha deliberato il Compenso per l'organo di controllo.
Direttore	13.885	In conseguenza delle delibera del CdA del 15.07.2020 fino al mese di aprile 2023.

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 PARTI CORRELATE

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, 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

L'esercizio 2023 presenta un avanzo di gestione netto di euro 24.454 che è così determinato:

Descrizione	Costi	Ricavi	Risultato
Attività di interesse generale	1.484.721	1.554.875	70.154
Attività diverse	90.052	19.747	- 70.305
Attività finanziarie e patrimoniali	12.940	64.035	51.095
Attività di supporto generale	75.447	75.447	-
Imposte dell'esercizio	26.490	-	- 26.490
TOTALE	1.689.650	1.714.104	24.454

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro ***24.454, alla riserva interamente alla riserva statutaria*** in ottemperanza dello Statuto sociale vigente.

DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

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

ULTERIORI INFORMAZIONI

- Privacy

Riguardo alla privacy la nostra Mutua ha in corso un contratto di consulenza con COMIPA - Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza che ha affidato l'incarico di DPO al Dott. Gianluca Mattei. 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.

- 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 Monteriggioni, 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 2023 alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIODELL'ENTE E DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

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.

Dopo la fine del periodo di emergenza sanitaria degli esercizi passati, il 2023 è stato contrassegnato da un consistente sviluppo dei servizi ed in particolare dei rimborsi sanitari, correlati anche all'aumento delle prestazioni e dall'utilizzo del Portale di prenotazioni, ma anche ad una graduale ripresa della programmazione di iniziative ricreative. 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:

		Canale di fruizione prestazioni			Massimale annuo solare
	TIPOLOGIA PRESTAZIONI	**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)**	**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 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**	**10%**	**30%**	-	100,00
7	**Interventi chirurgici ambulatoriali o in day hospital (non per finalità estetiche)**	**10%**	**50%**	-	250,00
8	**Ausili ortopedici prescritti da medico in seguito ad un infortunio o intervento chirurgico, se acquistati entro 90 giorni dall'infortunio o intervento chirurgico**	**10%**	**50%**	-	250,00

Tra questi si segnala l'introduzione dei due nuovi rimborsi sanitari riferiti ad interventi chirurgici ambulatoriali o in day hospital e agli ausili ortopedici necessari a seguito di intervento chirurgico o infortunio.

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 01.01.2023 al 31.12.2023**		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 campagna a scelta**
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 per screening tumore Colon	EARLYTECT - COLON CANCER (esame non invasivo per lo screening del tumore al Colon)	**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 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 2023 ha segnato sia un ampliamento della gamma delle seguenti prestazioni ordinarie:

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

con l'inserimento dei seguenti sussidi:

PER I FIGLI MINORI

N°	Tipologia di Sussidio	Beneficiari	Importo una tantum per figlio
9	**Sussidio per Disturbi specifici dell'apprendimento (DSA):** per spese di diagnosi, trattamento e terapie effettuate da strutture, medici o psicologi specializzati, sostenute per figli minori dei Soci presso convenzionati e non.	Figli minorenni di Soci	**Max 200,00 €** se convenzionati **Max 100,00 €** se **non** convenzionati
10	**Sussidio per Disturbi dell'alimentazione:** per spese di diagnosi, trattamento e terapie effettuate da strutture, medici o psicologi specializzati, sostenute per figli minori dei Soci presso convenzionati e non.	Figli minorenni di Soci	**Max 200,00 €** se convenzionati **Max 100,00 €** se **non** convenzionati
11	**Sussidio per trattamenti Fisioterapici per disabili (L.104/92):** per spese di terapie effettuate da strutture, medici o fisioterapisti specializzati, sostenute per figli minori dei Soci presso convenzionati e non.	Figli minorenni di Soci	**Max 200,00 €**

12	**Sussidio per alcune terapie Psicologiche e Psicogiuridiche** (solo conseguenti a: mobbing, abusi, violenze domestiche e stalking, cyberbullismo e reati dell'internet, separazione e affido): per spese di terapie effettuate da strutture, medici o psicoterapeuti (anche in abbinamento ad avvocati), sostenute per figli minori dei Soci presso convenzionati e non.	Figli minorenni di Soci	**Max 200,00 €** se convenzionati **Max 100,00 €** se **non** convenzionati

PER I GIOVANI SOCI 18 – 35 ANNI

N°	Tipologia di Sussidio	Beneficiari	Importo una tantum per socio
4	**Sussidio per Disturbi dell'alimentazione:** per spese di diagnosi, trattamento e terapie effettuate da strutture, medici o psicologi specializzati, sostenute dai Soci di età inferiore a 35 anni presso convenzionati e non.	Soci fino a 35 anni	**Max 200,00 €** se convenzionati **Max 100,00 €** se **non** convenzionati
5	**Sussidio per trattamenti Fisioterapici per disabili (L.104/92):** per spese di terapie effettuate da strutture, medici o fisioterapisti specializzati, sostenute dai Soci di età inferiore a 35 anni presso convenzionati e non.	Soci fino a 35 anni	**Max 200,00 €**
6	**Sussidio per alcune terapie Psicologiche, Psicogiuridiche** (solo se conseguenti a: mobbing, abusi, violenze domestiche e stalking, cyber bullismo e reati dell'internet, separazione e affido) **o per "Career Counseling"** (consulenza di carriera): per spese di terapie effettuate da strutture, medici o psicoterapeuti (anche in abbinamento ad avvocati), sostenute dai Soci di età inferiore a 35 anni presso convenzionati e non.	Soci fino a 35 anni	**Max 200,00 €** se convenzionati **Max 100,00 €** se **non** convenzionati

A questi ultimi, per incentivare ulteriormente l'ingresso di giovani nella compagine sociale, si aggiunge poi un significativo Bonus "Maggiore Età":

BONUS "MAGGIORE ETA'"		
Denominazione	**IMPORTO**	**Requisiti**
Bonus "Maggiore Età": accredito una tantum su una Carta ricaricabile emessa da ChiantiBanca e collegata ad un c/c intestato/cointestato al Socio o sul c/c stesso.	**300,00 €**	Soci che aderiscono a ChiantiMutua entro 12 mesi dal compimento del diciottesimo anno

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 2023 abbiamo organizzato, direttamente o con la collaborazione di partner convenzionati o, se del caso con Agenzie autorizzate, settantacinque iniziative ricreative e culturali legate al tempo libero per i Soci 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. I Soci hanno potuto partecipare usufruendo di un sussidio da parte della Mutua pari mediamente al 50% del costo, per un ammontare complessivo di Euro 67.564,87.

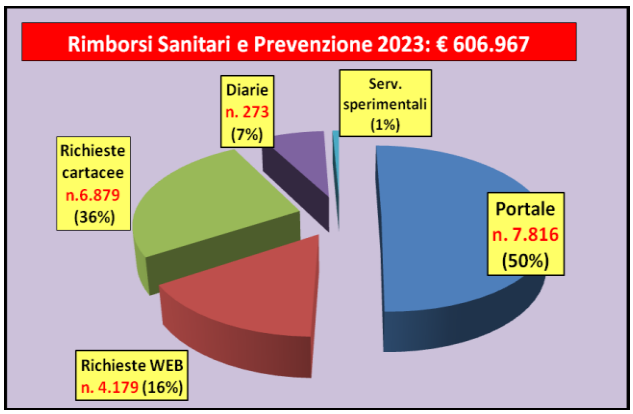
Tra le iniziative realizzate, alle quali hanno partecipato oltre 1.400 Soci, evidenziamo qui di seguito quelle più significative:

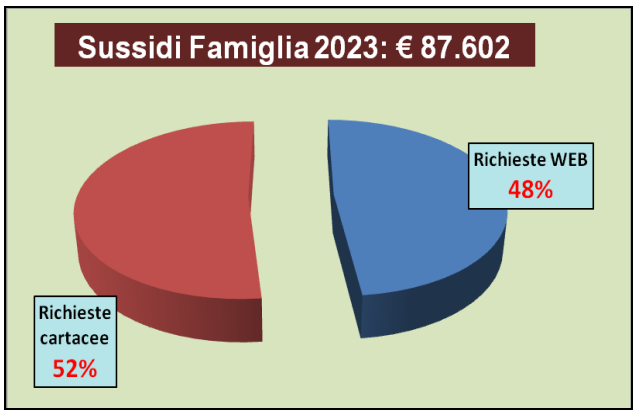
Mesi	Iniziativa	Dove
da aprile a settembre	**Gita con visita guidata all'isola di Gorgona**	CORGONA
maggio	**Concerto - TANANAI**	FIRENZE
maggio	**Concerto - PINGUINI TATTICI**	FIRENZE
maggio	**Gita alle Valli di Comacchio e delta del Po**	COMACCHIO
giugno	**Concerto - TIZIANO FERRO**	FIRENZE
giugno	**Gita per famiglie allo Zoo Safari**	RAVENNA
luglio	**Spettacolo - ROBERTO BOLLE**	FIRENZE
luglio	**Concerto - MADAME**	FIRENZE
da agosto a dicembre	**Partite in poltronissima della FIORENTINA**	FIRENZE
settembre	**Visita guidata al Museo Opera del Duomo**	FIRENZE
ottobre	**Concerto - LIGABUE**	FIRENZE
ottobre	**Visita guidata alla Porta del Cielo e pavimento del Duomo di Siena**	SIENA
ottobre	**Giochi per Bambini in Piazza**	SAN CASCIANO IN V.P.

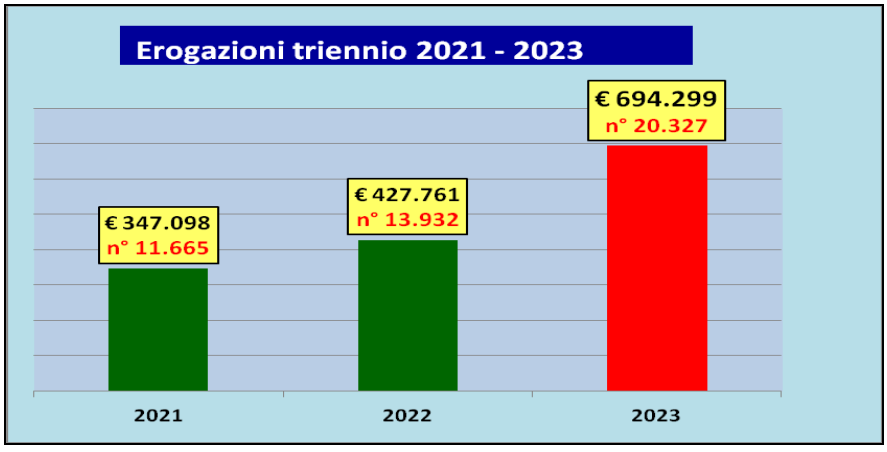
ottobre e novembre	**Visita guidata agli Uffizzi in notturna**	FIRENZE
novembre	**Concerto - IRAMA E RKOMI**	FIRENZE
dicembre	**Biglietti gratuiti per il CIRCO DE CUBA - MEDRANO**	FIRENZE
dicembre	**Concerto - VENDITTI E DE GREGORI**	FIRENZE
dicembre	**Concerto - PAUSINI**	FIRENZE
dicembre	**Spettacolo - PANARIELLO VS MASINI**	FIRENZE

Nel prospetto riepilogativo e nei grafici che seguono si evidenziano i principali settori di intervento con il relativo ammontare e il numero dei beneficiari dei rimborsi e sussidi erogati:

2023 - RIMBORSI E SUSSIDI erogati / spese sostenute		
	Importi	***N° Beneficiari***
Rimborsi sanitari ordinari e prevenzione	**606.697,24**	**19.147**
di cui: Tramite Portale	*305.399,53*	*7.816*
Richieste web	*94.871,13*	*4.179*
Richieste cartacee	*157.966,63*	*6.879*
DIARIE	*44.020,00*	*273*
SERVIZI DI TELEASSISTENZA SANITARIA	*4.439,95*	*sperimentale*
Sussidi alla famiglia	**87.601,63**	**1.180**
di cui: Richieste web	*42.333,26*	*726*
Richieste cartacee	*45.268,37*	*454*
TOTALE RIMBORSI E SUSSIDI	**694.298,87**	**20.327**
Iniziative culturali e tempo libero	**67.564,87**	1.400
TOTALE	**761.863,74**	
Network Carta Mutuasalus	55.994,00	Tutti i soci
Assemblee sociali	4.760,38	1.567
TOTALE EROGAZIONI	**822.618,12**	







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

Anche l'esercizio trascorso è stato segnato dall'impegno della Mutua nell'accompagnare il trend di crescita dell'accesso alle prestazioni mutualistiche conseguenti sia all'aumento della compagine sociale, che alle richieste provenienti della stessa specialmente in ambito sanitario, dove si registrano ancora criticità del servizio pubblico che stenta ancora a dare risposte complete ai bisogni di tutti i cittadini.
Si è infatti passati da n° 13.932 prestazioni per totali Euro 427.761 erogati nel 2022, a n° 20.327 (+ 46%) per totali Euro 694.299 del 2023 (+ 62%).
Tale tendenza, che **nel triennio ha visto incrementare il totale delle erogazioni a favore dei Soci di oltre il 100%**, testimonia senza alcun dubbio la costante e progressivo crescita del nostro sodalizio nel quale i Soci trovano concrete risposte ai propri bisogni sanitari.
Lo 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 rinnovata convenzione di sinergia e 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 nel prossimi esercizi.

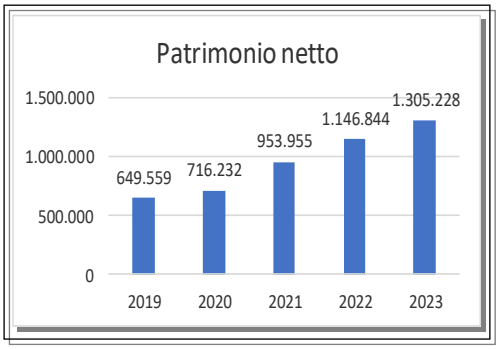
Parallelamente all'espansione dell'operatività, è in corso una fase di verifica e definizione di alcuni processi organizzativi e ruoli interni al personale dipendente al fine di garantire la migliore efficienza ed efficacia nell'erogazione dei servizi e nell'ampliamento degli stessi.
Particolare attenzione viene data al costante monitoraggio dei vari indicatori necessari per garantirne una efficace ed efficiente gestione delle risorse economiche e patrimoniali allocate, ed anche 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.

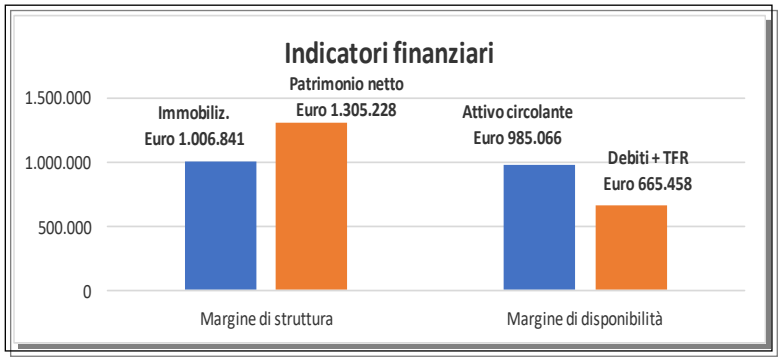
Riguardo ad altri ambiti di sviluppo il Consiglio di Amministrazione sta prestando particolare attenzione all'evoluzione del mercato e delle crescenti esigenze, in particolare dei servizi sanitari per garantire soluzioni mutualistiche adeguate riguardanti in particolare:

- una offerta differenziata di innovativi servizi di telemedicina a partire dal monitoraggio dei principali parametri vitali anche attraverso l'utilizzo di appositi device familiari;
- l'attivazione di uno specifico Master in telemedicina con Unifi, al quale sono stati iscritti tre dipendenti, con il quale si potrà indirizzare e validare i servizi di telemedicina da proporre agli associati, unitamente ad una sperimentazione con alcuni medici di base in accordo con l'ASL Toscana Centro;
- l'offerta di varie forme di agevolazione per le famiglie come l'accesso convenzionato e facilitato a forniture di utenze energetiche, magari caratterizzate anche da fattori di sostenibilità, e sviluppo di Comunità Energetiche;
- l'estensione della collaborazione con il Socio sostenitore per lo sviluppo di servizi di welfare aziendale tramite la piattaforma di Crea Welfare in particolare verso aziende socie della banca, dove potremmo trovare un ulteriore ambito di sviluppo di nuovi associati;
- 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;
- 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 ATTIVITA' DIVERSE AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E INDICAZIONE DEL LORO CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE

Nel corso dell'esercizio in esame sono state svolte, in via secondaria e strumentale, attività diverse, di cui all'art.6 del CTS-le quali hanno contribuito al perseguimento della missione dell'ente.
Ai sensi dell'art.13 c. 6 CTS e del regolamento di cui al DM MLPS n.107 del 19.5.2021, l'organo di gestione certifica che tali attività diverse sono state svolte secondo le previsioni statutarie e sono strumentali rispetto all'attività di interesse generale.
Inoltre come previsto dalla recente riforma del Terzo Settore ai sensi dell'articolo 3.1 del D.Lgs 117/2017, le attività diverse si considerano secondarie rispetto alle attività di interesse generale qualora, in ciascun esercizio ricorra una delle seguenti condizioni:

a) *i relativi ricavi non devono superare il 30% delle entrate complessive dell'Ets*.

	Entrate complessive dell'Ente	Ricavi da attività non istituzionale	%
Ipotesi a)	1.714.104	81.622	4,76%

b) *i relativi ricavi non devono superare il 66% dei costi complessivi dell'Ets*.

	Oneri complessivi dell'Ente	Ricavi da attività non istituzionale	%
Ipotesi b)	1.663.160	81.622	4,91%

Nelle tabelle sopra esposte si evidenzia che sia nell'ipotesi a) che nell'ipotesi b,) l'Ente mantiene lo status di *Ente non Commerciale.*

CONCLUSIONI

Cari soci,

alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2023 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;
- l'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.
- a tutti i nostri dipendenti e collaboratori per la dedizione e la condivisione di valori mostrata.

Monteriggioni, 25 marzo 2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente
STEFANO MECOCCI

Bilancio d'esercizio al 31/12/2023

Esercizio dal 01/01/2023
al 31/12/2023

Sede in Via CASSIA NORD 2-6, 53035 MONTERIGGIONI SI
Fondo di dotazione 200.735
Cod. Fiscale 94152270487
Iscrizione RUNTS nr. 24869
Sezione Altri enti di terzo settore

Stato Patrimoniale
Attivo

	31/12/2023	31/12/2022
A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI		
TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI (A)	**2.510**	**1.380**
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) Costi di impianto e di ampliamento	1.360	2.041
Totale immobilizzazioni immateriali	**1.360**	**2.041**
II - Immobilizzazioni materiali		
1) Terreni e fabbricati	699.350	0
4) Altri beni	38.991	12.039
Totale immobilizzazioni materiali	**738.341**	**12.039**
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) Partecipazioni		
c) Partecipazioni in altre imprese	267.140	147.639
Totale 1) Partecipazioni	267.140	147.639
Totale immobilizzazioni finanziarie	**267.140**	**147.639**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	**1.006.841**	**161.719**
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II - Crediti		
1) Crediti verso utenti e clienti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	205	0
Totale 1) Crediti verso utenti e clienti	205	0
2) Crediti verso associati		
Esigibili entro l'esercizio successivo	61	4.428
Totale 2) Crediti verso associati	61	4.428
9) crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	-	2.071

Bilancio d'Esercizio		
Totale 9) crediti tributari	-	2.071
12) Crediti verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	42.583	62.000
Totale 12) Crediti verso altri	42.583	62.000
Totale crediti	**42.849**	**68.499**
III - Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni		
3) Altri titoli	798.253	643.178
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	**798.253**	**643.178**
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	143.953	672.328
Totale disponibilità liquide	**143.953**	**672.328**
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	**985.055**	**1.384.005**
D) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	**4.551**	**2.901**
TOTALE ATTIVO	**1.998.957**	**1.550.005**

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale
Passivo

	31/12/2023	31/12/2022
A) PATRIMONIO NETTO		
I – Fondo di dotazione dell'ente	**200.735**	**167.885**
II – Patrimonio vincolato		
1) Riserve statutarie	757.049	579.109
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	320.000	220.000
3) Riserve vincolate destinate da terzi	2.990	1.910
Totale patrimonio vincolato	**1.080.039**	**801.019**
IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	**24.454**	**177.940**
TOTALE PATRIMONIO NETTO	**1.305.228**	**1.146.844**
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	**27.433**	**14.279**
D) DEBITI		
1) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	25.413	1.357
Esigibili oltre l'esercizio successivo	367.853	(0)
Totale 1) Debiti verso banche	393.266	1.357
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	55.671	32.736
Totale 7) Debiti verso fornitori	55.671	32.736
9) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	33.447	12.235
Totale 9) Debiti tributari	33.447	12.235
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	8.300	9.621
Totale 10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	8.300	9.621

Bilancio d'Esercizio

11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	22.295	28.539
Totale 11) Debiti verso dipendenti e collaboratori	22.295	28.539
12) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	162.107	38.339
Esigibili oltre l'esercizio successivo	3.000	(0)
Totale 12) Altri debiti	165.107	38.339
TOTALE DEBITI	**678.086**	**122.827**
E) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RISCONTI	**838**	**266.055**
TOTALE PASSIVO	**2.011.585**	**1.550.055**

Bilancio d'Esercizio

Rendiconto gestionale

Oneri e costi	31/12/2023	31/12/2022	Proventi e ricavi	31/12/2023	31/12/2022
A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE			**A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE**		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(7.992)	(165)	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	1.516.654	1.173.898
2) Servizi	(1.036.233)	(730.103)	6) Contributi da soggetti privati	36.000	30.000
3) Godimento beni di terzi	(38.687)	(17.664)	10) Altri ricavi, rendite e proventi	2.221	29
4) Personale	(253.858)	(169.102)			
5) Ammortamenti	(7.570)	(6.186)			
7) Oneri diversi di gestione	(34.381)	(29.071)			
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	(106.000)	(0)			
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	**(1.484.721)**	**(952.291)**	**TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE**	**1.554.875**	**1.203.927**
			AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	**70.154**	**251.636**
B) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DIVERSE			**B) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DIVERSE**		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(0)	(0)	1) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	19.747	(0)
2) Servizi	(7.306)	(0)	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	(0)	(0)

3) Godimento beni di terzi	(0)	(0)	6) Altri ricavi, rendite e proventi	(0)	(0)
4) Personale	(0)	(0)			
5) Ammortamenti	(11.836)	(0)			
7) Oneri diversi di gestione	(70.910)	(0)			
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DIVERSE	**(90.052)**	(0)	**TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DIVERSE**	**19.747**	(0)
			AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DIVERSE	**(70.305)**	(0)

D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI			D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1) Su rapporti bancari	(778)	(0)	1) Da rapporti bancari	2.160	404
3) da patrimonio edilizio	(9.030)-	(0)	2) Da altri investimenti finanziari	61.875	4.594
4) Da altri beni patrimoniali	(3.122)	(1.389)	4) Da altri beni patrimoniali	(0)	5.160
4) Altri oneri	(10)	(81.946)	5) Altri proventi	(0)	10.758
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	**(12.940)**	(83.335)	**TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI**	**64.035**	20.916
			AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	**51.095**	(62.421)

E) COSTI E ONERI ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE			E) PROVENTI DA ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE		
4) Personale	(75.447)	(59.126)	1) Proventi da distacco del personale	75.447	59.126
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE	**(75.447)**	**(59.126)**	**TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE**	**75.447**	**59.126**
			AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE	**(0)**	**(0)**
TOTALE ONERI E COSTI	**(1.663.160)**	**(1.035.626)**	**TOTALE PROVENTI E RICAVI**	**1.714.104**	**1.224.843**
			AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	**50.944**	**189.217**
			Imposte	(26.490)	(11.277)
			AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO	**24.454**	**177.940**

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

MONTERIGGIONI, 25/03/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il presidente MECOCCI STEFANO

CHIANTIMUTUA ETS
Sede in Monteriggioni – Via Cassia Nord, 2/4/6 –
Iscritta nel Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 24869
Codice fiscale 94152270487 Partita Iva 01580380523

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023, REDATTA IN BASE ALL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA ESEGUITA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS. N. 117 DEL 3 LUGLIO 2017

Ai soci dell'Associazione mutualistica "CHIANTIMUTUA ETS"

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 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 dell'ente il bilancio d'esercizio di CHIANTIMUTUA ETS al 31.12.2023, redatto in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (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 che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 24.454. 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, oltre che dal bilancio sociale a norma dell'art.14 del Codice del Terzo Settore.

L'organo di controllo, non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, per assenza dei presupposti previsti dall'art. 31 del Codice del Terzo Settore, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza e i controlli previsti dalla Norma 3.8. delle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore, consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti.

1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore
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.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si rinvia al bilancio sociale redatto dall'ente, di cui costituisce parte integrante.

Nel rispetto dell'articolo 30 comma 6 del Codice del Terzo Settore, abbiamo vigilato sull'osservanza delle disposizioni recate dal Decreto Legislativo 8 giugno 2001 n. 231 e, per il tramite di appositi questionari di valutazione e controllo condivisi con la struttura, abbiamo monitorato il rischio di verificazione dei reati

rilevanti ai fini del suddetto Decreto e valutato nel continuo l'assetto organizzativo della Mutua sotto il profilo della capacità di presidiare il rischio-reato.

Abbiamo partecipato alle riunioni dell'organo di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilievi particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito dall'organo di amministrazione, con adeguato anticipo, anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'ente e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunzie dai soci ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio
L'organo di controllo, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste Norma 3.8. delle "Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. In assenza di un soggetto incaricato della revisione legale, inoltre, l'organo di controllo ha verificato la rispondenza del bilancio e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui l'organo di controllo era a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei suoi doveri di vigilanza, dei suoi compiti di monitoraggio e dei suoi poteri di ispezione e controllo.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio
Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, invitiamo gli associati ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, così come redatto dagli amministratori.
L'organo di controllo concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo formulata dall'organo di amministrazione.

4) Attestazione di conformità del bilancio sociale
Ai sensi dall'art. 30, co. 7, del Codice del Terzo Settore, abbiamo svolto nel corso dell'esercizio 2023 l'attività di monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale da parte della CHIANTIMUTUA ETS, con particolare riguardo alle disposizioni di cui agli artt. 5, 6, 7 e 8 dello stesso

Codice del Terzo Settore, e l'attività di verifica della conformità del bilancio sociale, predisposto dalla CHIANTIMUTUA ETS, 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.

Ferma restando le responsabilità dell'organo di amministrazione per la predisposizione del bilancio sociale secondo le modalità e le tempistiche previste nelle norme che ne disciplinano la redazione, l'organo di controllo ha la responsabilità di attestare, come previsto dall'ordinamento, la conformità del bilancio sociale alle Linee guida del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

All'organo di controllo compete inoltre di rilevare se il contenuto del bilancio sociale risulti manifestamente incoerente con i dati riportati nel bilancio d'esercizio e/o con le informazioni e i dati in suo possesso.

A tale fine, abbiamo verificato 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 nostro comportamento 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, abbiamo verificato 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 Val di Pesa, 5 Aprile 2024

Il Collegio Sindacale

Dott.ssa Cecilia Marchionne – Presidente

Dott. Lapo Mazzei - Membro Effettivo

Rag. Piero Bianchini - Membro Effettivo