

**Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso
al**

31/12/2024

Esercizio dal 01/01/2024
al 31/12/2024

Sede in [Via DEI FOSSI 5, 50026 SAN CASCIANO IN VAL DI PESA FI](#)
Fondo di dotazione [227.505](#)
Cod. Fiscale [94152270487](#)
Iscrizione RUNTS nr. [24869](#)
Sezione [Altri enti di terzo settore](#)

Relazione di missione

INDICE degli Argomenti

Parte generale

Informazioni generali

Missione perseguita e attività di interesse generale

Sezione d'iscrizione nel 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 31/12/2024, 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 sociosanitarie, 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

Relazione di missione

trasferimento del rischio.

Per completezza viene presentata, di seguito la carta d'identità dell'associazione al 31.12.2024:

Denominazione	CHIANTIMUTUA ETS	Telefoni	Numero Verde 800 26 56 57
Indirizzo sede legale	Via dei Fossi n. 5 50026 San Casciano Val di Pesa (FI)	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 1.265.025	Partita IVA	01580380523
Codice attività CCIAA	68.20.01 Locazioni beni immobili	REA	FI – 696062 c/o CCIAA di Firenze

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, comprese 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 familiari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare familiare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, 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

Relazione di missione

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 23.744 (di cui euro 23.226 imposta corrente ed euro 518 imposta anni precedenti)**

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 31/12/2024, 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 16.294**.

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 province di Firenze, Siena, Arezzo, Prato, Pistoia, Pisa e Livorno.

Sono attivi due uffici ubicati a San Casciano in Val di Pesa:

- Uffici operativi in Piazza Arti e Mestieri n. 1 presso la Direzione Generale di ChiantiBanca;
- Uffici di Direzione 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:

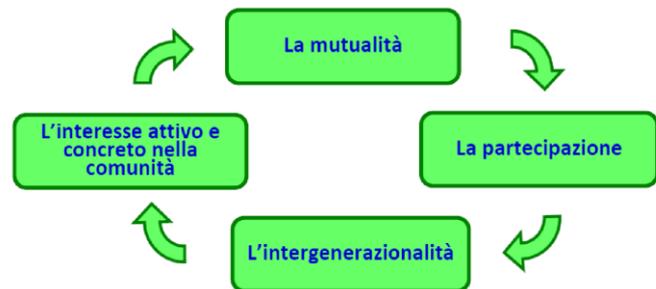
Soci persone fisiche	Soci sostenitori persone giuridiche
----------------------	-------------------------------------

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 capitolario 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

Relazione di missione

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 familiari: esso si fonda sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell'interesse generale del corpo associato.



a) **Soci ordinari persone fisiche**

Le persone fisiche socie di **CHIANTIMUTUA ETS** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, compilando appositi moduli disponibili presso le filiali del nostro socio sostenitore, ChiantiBanca, oppure compilando 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**.

Il contributo associativo ordinario annuo che ciascun socio è tenuto a versare ammonta ad **euro 238,80**; quello riservato al coniuge di socio ChiantiMutua è pari a euro 46,80.

Per i soci banca persone fisiche e per gli amministratori di società socie banca, il contributo annuo è ridotto ad euro **34,80**.

Alla data del 31.12.2024 la compagine sociale conta **18.609 soci persone fisiche** e **1 socio sostenitore persona giuridica, pari ad un incremento netto dell'esercizio precedente del 12,2%**.

Più precisamente:

Soci al 31.12.2024	Movimenti		16.588	100,0%
Soci ammessi nell'esercizio	+ 2.677			+ 16,1%
Recessi	301			
Esclusi	211			
Deceduti	143			
Soci usciti nell'esercizio	- 655			- 3,9%
Incremento Soci attivi			+ 2.022	+ 12,2%
Totale soci al 31.12.2024			18.610	112,2%

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
TOTALE SOCI ATTIVI	7.064	7.431	8.101	9.488	10.528	13.163	14.074	16.588	18.610
Familiari minori assistiti	1.315	1.454	1.571	1.975	2.246	2.518	2.555	3.160	3.499
TOTALE ASSISTITI	8.379	8.885	9.672	11.463	12.774	15.680	16.602	19.748	22.109

Degno di nota è anche il costante **l'aumento del numero dei familiari assistiti**; post covid (2022) siamo passati da 2.555 a 3.499 nel 2024 **(+ 37 %)**. Questi dati evidenziano una compagine associativa formata da una vasta componente di famiglie con prole che, maggiormente, trovano risposta ai propri bisogni ed esigenze nelle proposte della Mutua. Nel complesso, possiamo affermare che **la crescita della compagine**

Relazione di missione

sociale (+ 12,2% nel 2024 e + 32,2% 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 (fino al 28.04.2024) 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;
- ✓ 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.

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, i sussidi sanitari tenendo conto delle nuove malattie o disagi che colpiscono i giovani del nostro tempo e una variegata offerta di iniziative sia culturali che ludiche.

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, si ricorda che il 31.10.2023 è stata stipulata la 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; infatti, per l'esercizio 2024 è stato erogato un contributo pari € 1.000.000

Inoltre, si comunica che in data 18/12/2024 è stata formalizzata, con atto del notaio FEDERICO SILVANI, la fusione per incorporazione della Fondazione ChiantiBanca che produrrà gli effetti contabili e fiscali con decorrenza dalla data del primo gennaio 2025.

Le motivazioni che hanno promosso tale operazione sono da ricondurre alla volontà di riunire due realtà che, avevano forti affinità di scopo riscontrabili nei rispettivi vincoli statutari, al fine di unire le capacità patrimoniali ed economiche in dotazione a ciascun Ente per offrire una più vasta e capillare erogabilità delle prestazioni di interesse generale. Quest'unica realtà associativa no-profit è in grado di offrire agli associati una serie di attività in ambito socio-sanitario e educativo-ricreativo e può, grazie al patrimonio a disposizione, favorire attività di beneficenza, promuovere l'assistenza socio-sanitaria, sostenere la ricerca scientifica e culturale a beneficio del territorio di riferimento.

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.

Relazione di missione

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 periodiche per posta elettronica (nel 2024 sono state inviate 11 newsletter).

Durante l'anno gli associati hanno generalmente partecipato alla vita dell'ente ed usufruito dei servizi mutualistici come rilevabile in dettaglio nelle seguenti sezioni della relazione. In particolare, risulta che oltre 13.000 Soci si siano correttamente registrati per l'accesso all'Area Riservata a loro dedicata sul sito internet ChiantiMutua.it e che circa 7.000 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 in modalità ordinaria 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 all'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.

È competenza dell'assemblea:

- a. l'approvazione del bilancio consuntivo;
- b. la nomina degli amministratori, dei componenti il Comitato Ammissione Soci ordinari e dell'Organo di Controllo;
- c. l'approvazione e le modifiche dei regolamenti interni, ad eccezione di quelli relativi alle prestazioni Mutualistiche ed assistenziali che sono di competenza del Consiglio di Amministrazione;
- d. l'eventuale responsabilità degli amministratori e dei sindaci;
- e. tutti gli altri oggetti attinenti alla gestione sociale, indicati nell'ordine del giorno;

L'Assemblea dei Soci in modalità straordinaria è convocata all'occorrenza per:

- a. le modifiche statutarie;
- b. 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 all'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.

Relazione di missione

In data 29 aprile 2024 si è svolta l'Assemblea ordinaria con delega ed espressione di voto tramite il rappresentante designato con il seguente ordine del giorno:

1. Bilancio al 31/12/2023 completo dei documenti previsti – Bilancio Sociale 2023: deliberazioni inerenti e conseguenti.

Sempre nel 2024 si è tenuta l'Assemblea straordinaria in data 10 ottobre 2024 con delega al rappresentante designato col seguente ordine del giorno:

1. Approvazione progetto di fusione per incorporazione della "Fondazione ChiantiBanca" nella "ChiantiMutua ETS".

Il Consiglio di Amministrazione nominato nell'assemblea dei soci del 07.05.2023 è composto 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:

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, se nominato.

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:

Presidente	Mecocci Stefano
Vice Presidente Vicario	Brogini Luca
Vice Presidente	Amadori Andrea (*)
Consigliere	Corti Luciano
Consigliere	Ferri Luigi
Consigliere	Monti Maria Grazia
Consigliere	Mantia Luigi
Consigliere	Martini Alessandro
Consigliere	Salvi Stefano

Il Comitato Ammissione Soci ordinari, nominato a norma del nuovo Statuto dall'Assemblea del 07 maggio 2023, è composto dal **Presidente Mecocci Stefano**, che lo presiede, dai **Vice Presidenti Brogini Luca** ed **Amadori Andrea (*)**, 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.

() si da conto che in data 01.03.2025 il Vice Presidente Andrea Amadori ha rassegnato le proprie dimissioni da Consigliere e da membro del Comitato Ammissione Soci. L'Assemblea dei Soci procederà all'elezione di un sostituto*

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

Relazione di missione

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	<i>Fratini Giada</i>	<i>Lapo Sassorossi</i>

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 sociosanitarie, 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 sociosanitarie sull’intero territorio nazionale ed altrettante convenzioni con strutture di vario genere.

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

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

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

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

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

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

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

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente 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.

Relazione di missione

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 31/12/2024, 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 1.480.

Movimenti delle quote associative o apporti ancora dovuti

Saldo al 31/12/2024	1.480
Saldo al 31/12/2023	2.510
Variazioni	(1.030)

Le stesse riguardano le quote sottoscritte da soci ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio che sono state regolarmente versate a gennaio 2025.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteria 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 29.244.

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 incorporati 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'accesso 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 adeguato 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 pluriennale 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 29.244 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 e le spese notarili sostenute per l'atto di fusione per incorporazione della Fondazione Chianti Banca

La patrimonializzazione discende da una verifica specifica circa la futura utilità di ogni componente di costo.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	29.244
Saldo al 31/12/2023	1.360
Variazioni	27.884

Relazione di missione

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 immobilizz. immateriali	Totale immobilizz. immateriali
Valore inizio 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
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.	35.705	0	0	0	0	0	0	35.705
Ammortam. dell'esercizio	(7.821)	0	0	0	0	0	0	(7.821)
Totale variazioni	27.884	0	0	0	0	0	0	27.884
Valore di fine esercizio								
Costo	39.106	0	0	0	0	0	0	39.106
Fondo ammortam.	(9.862)	0	0	0	0	0	0	(9.862)
Valore di bilancio	29.244	0	0	0	0	0	0	29.244

Gli incrementi riguardano le spese notarili sostenute per l'atto di fusione per incorporazione della Fondazione ChiantiBanca e precisamente:

- per euro 10.180 l'assemblea straordinaria per l'adesione al progetto di fusione formalizzata in data 10/10/2024 davanti al notaio Silvani Federico;
- per euro 4.636 l'intervento nel progetto di fusione come rappresentante designato del notaio Dott. Focosi Marcello;
- per euro 20.889 l'atto di fusione con atto del notaio Silvani Federico.

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 713.464.

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.

Relazione di missione

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 31/12/2024 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 31/12/2024	713.464
Saldo al 31/12/2023	738.341
Variazioni	(24.877)

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	710.000	0	0	52.914	0	762.914

Relazione di missione

Fondo ammortam.	(10.650)	0	0	(13.923)	0	(24.573)
Valore di bilancio	699.350	0	0	38.991	0	738.341
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisiz.	0	0	0	0	0	0
Ammortam. dell'esercizio	(14.910)	0	0	(9.967)	0	(24.877)
Totale variazioni	(14.910)	0	0	(9.967)	0	(24.877)
Valore di fine esercizio						
Costo	710.000	0	0	52.914	0	762.914
Fondo ammortam.	(25.560)	0	0	(23.890)	0	(49.450)
Valore di bilancio	684.440	0	0	29.024	0	713.464

Precisiamo che nel calcolare l'ammortamento del fabbricato si è tenuto conto di scorporare dal fabbricato l'area del terreno sottostante secondo le percentuali prestabilite dal principio contabile OIC 16. (20%)

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.

Criteria 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 31/12/2024 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2024	267.140
Saldo al 31/12/2023	267.140
Variazioni	0

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	267.140	267.140	0
Valore di bilancio	0	0	267.140	267.140	0
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	0	0	0	0	0

Relazione di missione

Totale variazioni	0	0	0	0	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 INIZIALE	INCREM.	DECREM.	VALORE FINALE
<i>Partecipazione COMIPA</i>	20.500	0	0	20.500
<i>ChiantiBanca Credito Cooperativo</i>	46.640	0	0	46.640
<i>Cup Solidale srl</i>	200.000	0	0	200.000
TOTALE				267.140

Per completezza si segnala:

DESCRIZIONE	SEDE	CAPITALE SOCIALE
<i>Partecipazione COMIPA</i>	Roma Via Castelfidardo n. 50	112.107
<i>ChiantiBanca Credito Cooperativo S.C.</i>	Monteriggioni, Via Cassia Nord n. 2/4/6	46.632.579
<i>Cup Solidale srl</i>	Bagno a Ripoli, Via Lungo l'Ema, 1	13.919,28

Desideriamo informarvi che abbiamo ricevuto un'offerta formale per la cessione delle nostre quote di partecipazione in Cup Solidale srl. L'offerta è stata valutata con attenzione e avendola ritenuta particolarmente vantaggiosa per l'Associazione, è stato dato corso alla cessione in data 10 febbraio 2025.

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 31/12/2024 è pari a euro 602.724.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 382.331.

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 31/12/2024, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 158.631.

Variazioni dei Crediti

Saldo al 31/12/2024	158.631
Saldo al 31/12/2023	42.849
Variazioni	115.782

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
Verso utenti e clienti	205	(205)	0	0	0	0
Verso associati	61	97	158	158	0	0
Verso tributi	0	7.585	7.585	7.585	0	0
Verso altri	42.583	108.305	150.888	150.888	0	0
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	42.849	115.782	158.631	158.631	0	0

Precisiamo inoltre che:

- A. I crediti verso associati riguardano quote annuale soci di dicembre 2024 incassate a gennaio 2025.
- B. I crediti tributari pari a euro 7.585 riguardano:
 - Il credito IRES per euro 3.258 che sarà fatto valere in sede di dichiarazione annuale dei redditi;
 - Le ritenute subite su interessi attivi per euro 4.327 anch'essi saranno fatti valere in sede di di dichiarazione annuale.
- C. Gli altri crediti invece ammontanti a euro 150.888 riguardano:
 - la caparra versata per l'acquisto della nuova sede sociale per euro 100.000 il cui perfezionamento avverrà nei primi mesi del 2025;
 - il credito verso Crea Sviluppo SB srl per il recupero del costo del personale distaccato e rimborso spese auto che sarà incassato nel 2025 per euro 38.047;
 - la provvista per il welfare aziendale versate a Crea Welfare per euro 1.547;
 - credito per incasso titoli la cui operazione è avvenuta al 31/12/2024 ma che si è perfezionata al 02/01/2025 per euro 11.294.

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 289.634. 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 31.12.2024.

Dall'applicazione dei suddetti criteri si sono evidenziate:

- Svalutazioni per presumibili minori valori di realizzo per € 21.907;
- Differenze attive su cambi per € 748.

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	160.000
------------------------------------	---------

Relazione di missione

Titoli obbligazionari non convertibili	28.722
Titoli da partecipazione	45.105
Altri titoli e strumenti finanziari	76.966
Titoli c/fondo acc.to utili/perdite su cambi	748
Fondo svalutazione temporanea per minor valore di realizzo e perdite su cambi	(21.907)
TOTALE	289.634

Al fine di ottimizzare la gestione finanziaria della nostra attività, è stata effettuata la smobilizzazione di alcuni titoli in portafoglio. L'importo ricavato è stato utilizzato per estinguere anticipatamente il mutuo per l'acquisizione dell'Immobile di Siena sito in via Città n. 15.

Questa operazione ci permette di ridurre il nostro indebitamento e migliorare la posizione finanziaria dell'azienda, con l'obiettivo di garantire una maggiore stabilità e flessibilità nelle nostre future strategie di sviluppo.

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 289.634.

Saldo al 31/12/2024	289.634
Saldo al 31/12/2023	798.253
Variazioni	(508.619)

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 154.459, 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 31/12/2024	154.459
Saldo al 31/12/2023	143.953
Variazioni	10.506

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	138.180	14.793	152.973
Carte prepagate	5.773	(4.287)	1.486
TOTALE	143.953	10.506	154.459

L'attivo circolante ammonta complessivamente a euro 602.724 e garantisce un buon equilibrio nel breve-medio periodo. Il decremento rispetto al precedente esercizio è dovuto all'estinzione anticipata del mutuo acceso il 14/07/2023 con il BANCO BPM S.P.A. per euro 400.000, per l'acquisizione dell'Immobile di Siena sito in via Città n. 15. Detta operazione è stata possibile attraverso lo smobilizzo della maggior parte dei titoli in portafoglio.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Relazione di missione

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 31/12/2024 ammontano a euro 3.148.

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

Saldo al 31/12/2024	3.148
Saldo al 31/12/2023	4.551
Variazioni	(1.403)

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione e si riferiscono alla parte degli oneri riguardanti i costi assicurativi e al servizio mailing list, sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2024 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 31/12/2024, 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 e movimentato nel corso dell'esercizio dagli apporti degli associati;
- 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 1.265.025 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro 40.203.

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	200.735	0	26.770	0	0		227.505
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	757.049	24.454	0	0	0		781.503
Riserve vincolate per decisione organi istit.	320.000	0	0	(89.723)	0		230.277

Relazione di missione

Riserve vincolate destinate da terzi	2.990	0	13.000	(5.950)	0		10.040
Totale patrimonio vincolato	1.080.039	24.454	13.000	(95.673)	0		1.021.820
Patrimonio libero							
Altre riserve	0	0	2	0	0		2
Totale patrimonio libero	0	0	2	0	0		2
Avanzo/ disavanzo esercizio	24.454	(24.454)	0	0	0	15.698	15.698
Totale patrimonio netto	1.305.228	0	39.772	(95.673)	0	15.698	1.265.025

In merito si precisa che:

- a) Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 227.505 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 1.021.820 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 781.503;
 - dal fondo vincolato per decisione degli organi istituzionali per futuri per euro 230.277;
 - dal fondo vincolato destinato da terzi (Fondazione ChiantiBanca) costituito e finalizzato per favorire l'ingresso di nuovi giovani soci. In questo esercizio è stato incrementato per euro 13.000 ed utilizzato per euro 5.950. Al 31/12/2024 ammonta a euro 10.040.
- c) Il patrimonio libero di euro 2 è rappresentato:
 - Dalle sole altre riserve che accolgono gli arrotondamenti all'unità di euro delle voci che compongono il presente bilancio d'esercizio.

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

Relazione di missione

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	27.433
Somme liquidate nell'esercizio	(12.510)
+ accantonamento netto dell'esercizio	19.536
Esistenza a fine esercizio	34.459

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 317.683.

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.

Saldo al 31/12/2024	317.683
Saldo al 31/12/2023	665.458
Variazioni	(347.775)

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	393.266	(393.266)	0	0	0	0
v/fornitori	55.671	5.234	60.905	60.905	0	0
Tributari	20.819	(1.653)	19.166	19.166	0	0
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	8.300	9.640	17.940	17.940	0	0
v/dipendenti e collaboratori	22.295	19.880	42.175	42.175	0	0
Altri debiti	165.107	12.390	177.497	174.497	3.000	0
Totale debiti	665.458	(347.775)	317.683	317.683	3.000	0

Relazione di missione

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 del deposito cauzionale per euro 3.000 ricevuto dal conduttore a seguito della locazione dell'immobile di Siena.

L'importante decremento dei debiti è dovuto principalmente all'estinzione anticipata del mutuo acceso il 14/07/2023 con il BANCO BPM S.P.A. originariamente di euro 400.000, per l'acquisizione dell'Immobile di Siena sito in via Città n. 15.

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 che al 31/12/2024 non sussistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

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 31/12/2024 ammontano a euro 33.

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

Saldo al 31/12/2024	33
Saldo al 31/12/2023	838
Variazioni	(805)

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione e riguardano una quota annuale incassata nell'esercizio 2024 ma di competenza 2025.

IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ 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 31/12/2024 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 di cui all'art. 5 del CTS, previste dallo statuto. La sezione evidenzia un avanzo di euro 11.204.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2024, si attestano a euro 1.730.104, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 175.229.

Saldo al 31/12/2024	1.730.104
Saldo al 31/12/2023	1.554.875
Variazioni	175.229

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2024	2023
1. Proventi da quote associative	1.717.066	1.516.654
contributi associativi	661.014	566.654
contributi associativi specifici	56.052	
contributo socio sostenitore	1.000.000	950.000
6. Contributi da soggetti privati	13.000	36.000
erogazioni liberali da Coopersystem.	0	30.000 30.000
Erogazioni da Fondazioni Chianti Banca	13.000	6.000 6.000
10 Altri ricavi	38	2.221
sopravvenienze, abbuoni e arrotondamenti	38	2.221
TOTALE	1.730.104	1.554.875

Dal prospetto sopra evidenziato si riscontra un incremento molto importante dei proventi, dovuto principalmente alla costante 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 anche grazie alla contribuzione dei propri soci. Per questo il nostro principale obiettivo rimane quello di diffondere sempre più il progetto mutualistico sul territorio di riferimento al fine di poter proseguire nel percorso di crescita della base associativa. A rafforzare l'auto-sostenibilità della mutua è la cultura, sempre più acquisita da parte di tutta la compagine sociale, del concetto di reciprocità e di mutuo soccorso fra i soci che compongono il sodalizio.

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2024 ammontano a euro 1.718.900 con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 234.179.

Saldo al 31/12/2024	1.718.900
Saldo al 31/12/2023	1.484.721
Variazioni	234.179

Relazione di missione

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2024		2023
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci		12.334		7.992
cancelleria e stampati	2.334		7.983	
materiali di consumo – dispositivi telemedicina	10.000		9	
2. Servizi		1.301.764		1.036.233
rimborsi e sussidi a soci	925.376		694.298	
iniziative culturali e tempo libero	7.675		67.565	
Iniziative culturali a fronte di contributi specifici soci	68.853		0	
contributi Comipa e carta mutuasalus	61.076		55.994	
assemblee sociali	5.385		4.760	
compensi amministratori - sindaci e collaboratori	67.888		78.194	
spese di supporto progetto "una banca una mutua"	0		9.760	
sicurezza sul lavoro e privacy	1.742		3.345	
corsi di formazione al personale	0		0	
buoni pasto al personale	21.386		16.328	
spese gestione welfare aziendale	2.488		1.938	
compensi per servizio lavoro somministrato	0		0	
servizi specifici da Comipa	25.075		30.316	
altre consulenze esterne	15.084		4.428	
lavoro occasionale	0		0	
postali e spedizioni	61		46	
oneri bancari	937		1.996	
costi assicurativi	7.728		4.514	
locomozione - viaggi e trasferte	23.224		21.781	
comunicazione e pubblicità	64.904		38.127	
Utenze telefoniche	2.528		0	
altri costi per servizi	354		2.843	
3. Godimento beni di terzi		51.795		38.687
locazioni passive	6.000		6.000	
noleggi automezzi strumentali	45.795		32.687	
4. Personale		379.130		253.858
salari e stipendi	359.900		213.499	
rimborso stagisti	3.000		3.195	
lavoro somministrato	0		27.075	
welfare aziendale	16.150		10.089	
5. Ammortamenti		15.417		7.570
7. Oneri diversi di gestione		35.183		34.381
spese di rappresentanza	32.913		32.656	
oneri tributari	1.726		1.708	
altri oneri diversi di gestione	544		17	
9. Accantonamenti a riserve vincolate		13.000		106.000
10. Utilizzo Riserve vincolate		(89.723)		
TOTALE		1.718.900		1.484.721

Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia:

- a. l'aumento dei rimborsi e sussidi a soci (+231.078);
- b. l'aumento degli oneri sostenuti per iniziative culturali e tempo libero (+8.963). Specifichiamo in merito che, per l'esercizio 2024, abbiamo richiesto ai soci, per alcune iniziative, uno specifico contributo per euro 56.052 a fronte di spese per organizzare l'iniziativa di euro 68.853.
- 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;

Relazione di missione

- d. l’inserimento delle azioni di welfare aziendale in favore del nostro personale.
- e. L’utilizzo delle riserve vincolate per euro 89.723 a sostegno di nuovi progetti rivolti ai soci:
 - Campagne di prevenzione 2024 per euro 26.407
 - Bonus Neomaggiorenni per euro 41.700,00
 - Servizio Telemedicina per euro 21.616

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.

Rispetto all’esercizio precedente, le attività derivanti dalla locazione dell’immobile situato a Siena, in via Città n.15, sono state riclassificate in questa sezione anziché nella sezione “attività diverse”. Di conseguenza, è stata effettuata la riclassificazione anche per l’esercizio 2023, al fine di rendere i due periodi comparabili.

L’Ente, 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.

L’associazione si è poi dotata di un programma per la fatturazione elettronica adeguando il proprio impianto contabile anche alla parte suscettibile di produrre reddito.

La sezione evidenzia un avanzo di euro 44.532.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell’esercizio chiuso al 31/12/2024, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 104.520, con una variazione in aumento rispetto all’esercizio precedente di euro 20.738.

Saldo al 31/12/2024	104.520
Saldo al 31/12/2023	83.782
Variazioni	20.738

D) Ricavi da proventi finanziari	2024	2023
Da rapporti bancari	16.641	2.160
Da altri investimenti finanziari	47.839	61.875
Da patrimonio edilizio	40.040	19.747
Da altri beni patrimoniali	0	0
Altri proventi	0	0
TOTALE	104.520	83.782

Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

Nell’esercizio chiuso al 31/12/2024, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 59.988, con una variazione in diminuzione rispetto all’esercizio precedente di euro 43.004.

Saldo al 31/12/2024	59.988
Saldo al 31/12/2023	102.992
Variazioni	(43.004)

Relazione di missione

D) Oneri da attività finanziarie e patrimoniali	2024	2023
Su rapporti bancari	0	778
Da patrimonio edilizio	51.685	99.082
Altri beni patrimoniali	8.303	3.122
Altri oneri	0	10
Totale oneri da attività finanziarie e patrimoniali	59.988	102.992

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 31/12/2024, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 73.465, con una variazione in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di euro (1.982).

Saldo al 31/12/2024	73.465
Saldo al 31/12/2023	75.447
Variazioni	(1.982)

E) Ricavi e proventi da attività di supporto generale	2024	2023
Proventi da distacco del personale	73.465	75.447
TOTALE	73.465	75.447

Costi e oneri da attività di supporto generale

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2024, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 73.465, con una variazione in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di euro (1.982).

Saldo al 31/12/2024	73.465
Saldo al 31/12/2023	75.447
Variazioni	(1.982)

E) Costi e oneri da attività di supporto generale	2024	2023
Personale	73.465	75.447
TOTALE	73.465	75.447

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

Relazione di missione

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	40.038
IRES esercizio corrente	23.226
IRES anni precedenti	518
IRAP esercizio corrente	16.294

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.

Nel corso dell’esercizio è stata rilevata una rettifica sull’IRES di competenza dell’esercizio precedente.

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. l) 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 2024 si configurano le seguenti erogazioni liberali:

Soggetto Erogatore	importo	Natura-finalità
Fondazione ChiantiBanca	13.000	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 31.12.2024 registra infatti ben n. 14 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 nei primi cinque mesi dell’anno, è stato rinnovato anche l’accordo di distacco di due nostre dipendenti presso la Federazione Toscana delle BCC per lo sviluppo del progetto regionale “Una Banca, una Mutua” fino a maggio 2024. Dal mese successivo le due risorse, Masciovecchio Roberta e Migliacci Silvia, sono state assunte direttamente dalla nuova società promossa dalla Federazione a seguito dell’ulteriore ampliamento mutualistico regionale.

Da luglio 2024, è stata stipulato un nuovo accordo di distacco con la suddetta società Crea Sviluppo SB Srl di due dipendenti a supporto del progetto.

Qui di seguito la situazione di dettaglio al 31.12.2024 con le variazioni intervenute nell’esercizio.

	01.01.2024		ENTRATI		USCITI		31.12.2024	
	UOMINI	DONNE	UOMINI	DONNE	UOMINI	DONNE	UOMINI	DONNE
Indeterminato	5	8	2		1	2	6	6
Determinato			5		3		2	
Totale dipendenti	13		7		6		14	
<i>Collaboratori (Direttore)</i>	<i>1</i>						<i>1</i>	
<i>Interinali</i>								
<i>Stagisti</i>			<i>1</i>		<i>1</i>			

- Orario di lavoro n. 14 dipendenti: - **Full time**
- Anzianità: **n. 9 dipendenti, meno di due anni; n. 5 dipendenti, oltre due anni.**

Oltre ai componenti volontari del Consiglio di Amministrazione e del Comitato ChiantiMutua si è avvalsa della preziosa collaborazione di alcuni Soci volontari che sono variati nel corso del 2024: Duccio Becattini, Andrea Cabella, Antonio Fusi, Alessio Gori e Elisabetta Sbaragli.

Il socio sostenitore ChiantiBanca offre attraverso la propria rete di sportelli, il supporto per la promozione e realizzazione delle attività mutualistiche. Un’ 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 e soggetti, sopra indicati, 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. I lavoratori dipendenti hanno i seguenti inquadramenti:

- 2 dipendenti con l’inquadramento del terzo livello
- 4 dipendenti con l’inquadramento del quarto livello
- 8 dipendenti con l’inquadramento del quinto livello

Relazione di missione

Con retribuzione lorda minima mensile euro 1.601,36 e lorda massima mensile euro 1.930,70

Ai soci volontari non è stato erogato alcun compenso di tipo forfettario.

I volontari operativi sono assicurati contro gli infortuni, mediante contratto N. 1/39768/119/193333029 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	56.448	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	11.440	In conseguenza della delibera assembleare del 07.05.2023 che ha deliberato il Compenso per l'organo di controllo.

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 31/12/2024, 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 2024 presenta un avanzo di gestione netto di **euro 15.698** che è così determinato:

Relazione di missione

Descrizione	Costi	Ricavi	Risultato
Attività di interesse generale	1.718.900	1.730.104	11.204
Attività finanziarie e patrimoniali	59.988	104.520	44.532
Attività di supporto generale	73.465	73.465	-
Imposte dell'esercizio	40.038	-	- 40.038
TOTALE	1.892.391	1.908.089	15.698

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro **15.698, 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. Per quest'ultimo il comodato è stato interrotto a seguito dello spostamento della sede legale negli uffici operativi già in locazione in via dei Fossi 5 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 2024 alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'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 FAMIGLIA**, ● **TEMPO LIBERO**.

Relazione di missione

Il 2024 è stato caratterizzato da un consistente sviluppo dei servizi, in particolare sui rimborsi sanitari, che hanno visto un forte incremento legato sia all'aumento delle prestazioni che all'utilizzo del Portale di prenotazione, così come per le iniziative ricreative caratterizzate da una programmazione programmata e variegata.

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:

	TIPOLOGIA PRESTAZIONI	Canale di fruizione prestazioni			Massimale annuo solare
		STRUTTURE NON CONVENZIONATE	STRUTTURE	CONVENZIONATE	
		Direttamente presso la struttura	Direttamente presso la struttura	Tramite Portale in Area Riservata Soci su www.chiantimutua.it	
		Modalità di rimborso	A presentazione richiesta (Art. 6)	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 con i rimborsi 1, 2, 3 e 7)	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 01.01.2024 al 31.12.2024		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	Visite medico sportive figli minori di Soci	50%	80%	
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:

Relazione di missione

NOME CAMPAGNA	Tipologia di prestazioni	% RIMBORSO	MASSIMALE
CAMPAGNE BASIC			
GUARDIAMOCI I NEI	Visita dermatologica	70%	Una sola campagna a scelta
OCULISTICA - Maculopathie	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)	Rimborso massimo € 200,00	
Test Genetico TROMBOFILIA	TROMBOFILIA GENETICA FAMILIARE PLUS		
Test Genetico 300 ALLERGENI	TEST DNA ALLERGIE		
Test Genetico SENOCHECK	BRCA 1 - BRCA 2 (SENOCHECK TUMORE SENO E OVAIO)		
EARLYTECT – COLON CANCER esame non invasivo per screening tumore Colon	EARLYTECT - COLON CANCER (esame non invasivo per lo screening del tumore al Colon)		

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 2024 ha segnato sia un ampliamento della gamma delle seguenti prestazioni ordinarie:

- per la nascita di un figlio – sussidio di **€ 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 <u>presso convenzionati e non.</u>	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 <u>presso convenzionati e non.</u>	Figli minorenni di Soci	Max 200,00 € se convenzionati Max 100,00 € se non convenzionati

Relazione di missione

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 <u>presso convenzionati e non.</u>	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 affidato): per spese di terapie effettuate da strutture, medici o psicoterapeuti (anche in abbinamento ad avvocati), sostenute per figli minori dei Soci <u>presso convenzionati e non.</u>	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 <u>presso convenzionati e non.</u>	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 <u>presso convenzionati e non.</u>	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 affidato) 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 <u>presso convenzionati e non.</u>	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":

Denominazione	IMPORTO	Requisiti
Bonus "Maggiore Età": accreditato 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, palestre, società sportive e culturali, piscine, etc.), che offrono condizioni agevolate e sconti ai nostri soci.

ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO

Nel 2024, grazie alla crescente collaborazione sia con partner convenzionati sia, quando necessario, con agenzie autorizzate, abbiamo organizzato **centotrentaquattro iniziative** ricreative e culturali legate al tempo libero per i nostri Soci e per i loro figli minori. Questi eventi sono stati pensati non solo per favorire l'aggregazione sociale e la crescita culturale della nostra comunità, ma anche per contribuire al benessere e alla qualità della vita, che rappresentano gli obiettivi fondamentali del nostro sodalizio. I Soci hanno avuto l'opportunità di partecipare usufruendo di un contributo da parte della Mutua, che ha coperto mediamente il 50% del costo. Tra le iniziative realizzate, alle quali hanno partecipato **circa 1.600 Soci**, evidenziamo qui di seguito quelle più significative:

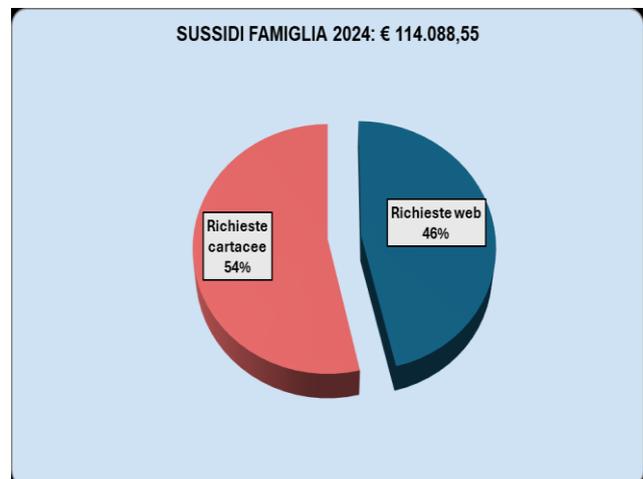
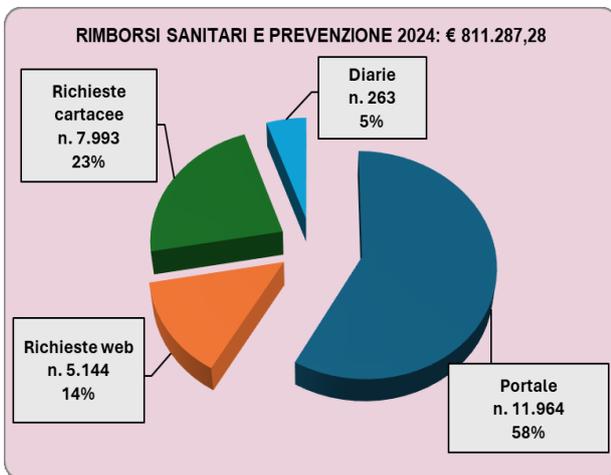
Mesi	Iniziativa	Dove
Febbraio	Concerto - CLAUDIO BAGLIONI	Firenze
Marzo	Visita guidata di San Gimignano: attività per i più piccoli	San Gimignano
Aprile	Carnevale Medievale	San Casciano
Aprile-Settembre	Visita guidata all'Isola di Gorgona	Gorgona
Aprile	Spettacolo da bambini - ME CONTRO TE	Firenze
Aprile	Concerto - ALFA	Firenze
Aprile-giugno-Settembre-Dicem	Gita:Trenino del Bernina	Como - St. Moritz - Lago d'Iseo
Maggio	Visita guidata Museo Palazzo Davanzati	Firenze
Giugno	Visita guidata a Peccioli, arte contemporanea in Valdera.	Peccioli

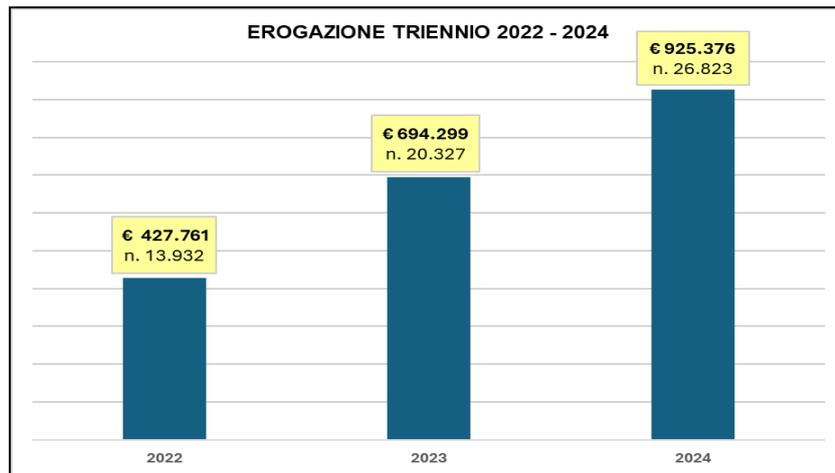
Relazione di missione

Giugno	Viaggio in Albania	Albania
Giugno-Dicembre	Visita guidata al Museo degli Uffizi By Night	Firenze
Luglio	Trekking: Castelluccio di Norcia, Piediluco, Marmore e Narni	Norcia
Luglio	Concerto - BLUE	Pistoia
Agosto	TrekkingTaufi: boschi, fonti e ricotta di montagna	Pistoia
Agosto	Concerto- ACHILLE LAURO	Castiglioncello
Agosto	Concerto - FRANCESCO DE GREGORI	Castiglioncello
Settembre	Visita guidata all'Opificio delle Pietre Dure	Firenze
Ottobre	Visita guidata al Museo Galileo	Firenze
Novembre	Visita guidata speciale Halloween: Firenze misteri e leggende	Firenze
Novembre	Visita guidata presso Orsanmichele	Firenze
Novembre	Concerto - MAHMOOD	Firenze
Novembre	Concerto - GHALI	Firenze
Dicembre	Visita guidata "La congiura dei Pazzi"	Firenze
Dicembre	Gita: Natale a Salisburgo e i suoi laghi	Salisburgo
Dicembre	Parco divertimenti Fiabilandia e Fiabi Circus	Rimini
Dicembre	Concerto - GIANNA NANNINI	Firenze
Dicembre	Viaggio in Lapponia	Lapponia

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:

2024- RIMBORSI E SUSSIDI erogati/ spese sostenute		
	Importi	N° Beneficiari
Rimborsi sanitari ordinari e prevenzione	811.287,28	25.364
di cui:		
Tramite portale	472.087,05	11.964
Richieste web	113.194,73	5.144
Richieste cartacee	183.230,50	7.993
Diarie	42.775	263
Sussidi alla famiglia	114.088,55	1.459
di cui:		
Richieste web	52.998,10	915
Richieste cartacee	61.090,45	544
TOTALE RIMBORSI E SUSSIDI	925.375,83	26.823
Iniziative culturali e tempo libero	76.528,44	1.600
TOTALE	1.001.904,27	28.423
Organizzazione servizi di Teleassistenza sanitaria	21.616,27	Sperimentale
Network Carta Mutua Salus	61.076	Tutti i soci
Assemblee Sociali	5.385,25	3.895
TOTALE EROGAZIONI E SPESE SOSTENUTE	1.089.981,79	





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 sempre più criticità del servizio pubblico che stenta ancora a dare risposte complete ai bisogni di tutti i cittadini.

Si è infatti passati nel 2023 da n° 20.327 prestazioni per totali euro 694.299 erogati, a n° 26.823 (+ 32%) per totali euro 925.376 del 2024 (+ 33%).

Tale tendenza testimonia senza alcun dubbio la costante e progressiva 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 incarnerà l'azione di crescita della nostra Mutua nei 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 garantire 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 attenzione all'evoluzione del mercato e delle crescenti esigenze, soprattutto dei servizi sanitari per garantire soluzioni mutualistiche adeguate riguardanti in particolare:

- un'offerta differenziata di innovativi servizi di telemedicina a partire dal monitoraggio dei principali parametri vitali anche attraverso l'utilizzo di appositi device familiari;
- lo svolgimento di uno specifico Master in telemedicina con Unifi, al quale sono stati iscritti tre dipendenti, con una forte attenzione sulle modalità di comunicazione dell'offerta grazie al 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

Relazione di missione

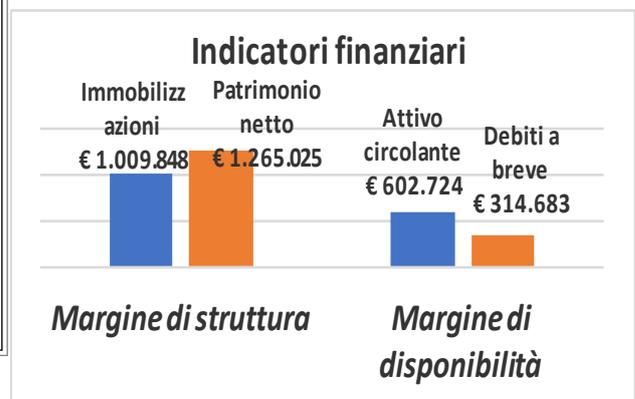
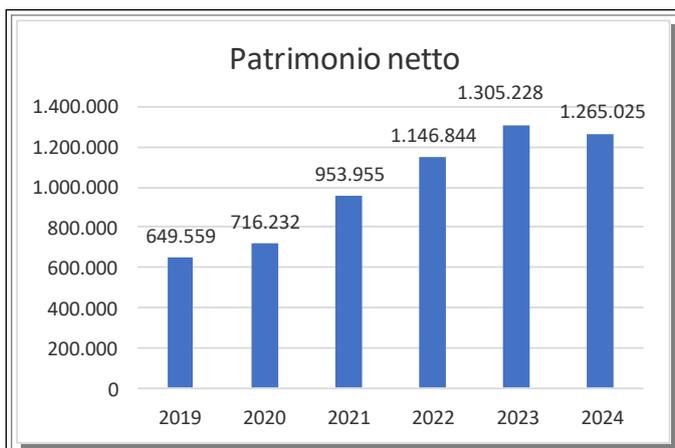
forniture di utenze energetiche, soprattutto ad un'energia sempre più green;

- l'estensione della collaborazione con il Socio sostenitore per lo sviluppo di servizi di welfare aziendale tramite la piattaforma di Crea Welfare rivolte ad aziende socie o clienti 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, 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;
- modificare i servizi correlati alla Carta Mutuasalus, offerti attraverso una convenzione con Allianz, stipulando un nuovo accordo di assistenza con Crea Welfare srl, società partecipata dal Movimento del Credito Cooperativo, che garantirà prestazioni più adeguate rispetto agli attuali bisogni degli associati.

Al fine di garantire la realizzazione dei numerosi progetti di sviluppo, nonché per accompagnare adeguatamente la crescita dimensionale dell'Ente il CdA ha programmato l'acquisto e la ristrutturazione di un immobile che sarà destinato ad accogliere e riunire in un unico ambiente la sede legale ed operativa dell'Associazione mutualistica che sarà provvisto anche di spazi di aggregazione per le finalità mutualistiche non solo rivolte agli associati, ma funzionali anche alle ulteriori attività che il sodalizio ha in previsione di attuare in seguito alla fusione per incorporazione della Fondazione ChiantiBanca. A tale scopo, come riportato nelle evidenze di bilancio, nel dicembre è stato stipulato un compromesso con una caparra di 100.000 euro.

Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, anche con la previsione dell'investimento strumentale della nuova sede, 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)	1.908.089	104.520	5,48%

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)	1.892.391	104.520	5,52%

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 31/12/2024 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.

San Casciano in Val di Pesa, 25 marzo 2025

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente
STEFANO MECOCCHI

Bilancio d'Esercizio

Bilancio d'esercizio al

31/12/2024

Esercizio dal 01/01/2024
al 31/12/2024

Sede in Via DEI FOSSI 5, 50026 SAN CASCIANO IN VAL DI PESA FI
Fondo di dotazione 227.505
Cod. Fiscale 94152270487
Iscrizione RUNTS nr. 24869
Sezione Altri enti di terzo settore

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale
Attivo

31/12/2024

31/12/2023

A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI (A)	1.480	2.510
---	--------------	--------------

B) IMMOBILIZZAZIONI

I - Immobilizzazioni immateriali

1) Costi di impianto e di ampliamento	29.244	1.360
2) Costi di sviluppo	0	0
3) Diritti di brevetto industriale e utilizzazione op. ingegno	0	0
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) Avviamento	0	0
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) Altre	0	0
Totale immobilizzazioni immateriali	29.244	1.360

II - Immobilizzazioni materiali

1) Terreni e fabbricati	684.440	699.350
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature	0	0
4) Altri beni	29.024	38.991
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	713.464	738.341

III - Immobilizzazioni finanziarie

1) Partecipazioni		
a) Imprese controllate	0	0
b) Imprese collegate	0	0
c) Partecipazioni in altre imprese	267.140	267.140
Totale 1) Partecipazioni	267.140	267.140
2) Crediti		
a) Verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0

Bilancio d'Esercizio

Totale a) Verso imprese controllate	0	0
b) Verso imprese collegate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale b) Verso imprese collegate	0	0
c) Crediti verso altri enti del Terzo settore		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale c) Crediti verso altri enti del Terzo settore	0	0
d) Crediti verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale d) Crediti verso altri	0	0
Totale 2) Crediti	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	267.140	267.140
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	1.009.848	1.006.841

C) ATTIVO CIRCOLANTE

II - Crediti

1) Crediti verso utenti e clienti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	205
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 1) Crediti verso utenti e clienti	0	205
2) Crediti verso associati e fondatori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	158	61
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 2) Crediti verso associati e fondatori	158	61
3) Crediti verso enti pubblici		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 3) Crediti verso enti pubblici	0	0
4) Crediti verso soggetti privati per contributi		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 4) Crediti verso soggetti privati per contributi	0	0
5) Crediti verso enti della stessa rete associativa		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 5) Crediti verso enti della stessa rete associativa	0	0
6) Crediti verso altri enti del terzo settore		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 6) Crediti verso altri enti del terzo settore	0	0
7) verso imprese controllate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0

Bilancio d'Esercizio		
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 7) verso imprese controllate	0	0
8) verso imprese collegate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 8) verso imprese collegate	0	0
9) crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	7.585	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 9) crediti tributari	7.585	0
10) Crediti da 5 per mille		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	0
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 10) Crediti da 5 per mille	0	0
11) Imposte anticipate		
Totale 11) Imposte anticipate	0	0
12) Crediti verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	150.888	42.583
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale 12) Crediti verso altri	150.888	42.583
Totale crediti	158.631	42.849
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) Partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) Partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) Altri titoli	289.634	789.253
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	289.634	789.253
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	154.459	143.953
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	0	0
Totale disponibilità liquide	154.459	143.953
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	602.724	985.055
D) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	3.148	4.551
TOTALE ATTIVO	1.617.200	1.998.957

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale
Passivo

	31/12/2024	31/12/2023
A) PATRIMONIO NETTO		
I – Fondo di dotazione dell'ente	227.505	200.735
II – Patrimonio vincolato		
1) Riserve statutarie	781.503	757.049
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	230.277	320.000
3) Riserve vincolate destinate da terzi	10.040	2.990
Totale patrimonio vincolato	1.021.820	1.080.039
III – Patrimonio libero		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)	(0)
2) Altre riserve	2	(0)
Totale patrimonio libero	2	(0)
IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	15.698	24.454
TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.265.025	1.305.228
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	34.459	27.433
D) DEBITI		
1) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	25.413
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	367.853
Totale 1) Debiti verso banche	(0)	393.266
2) Debiti verso altri finanziatori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	(0)
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 2) Debiti verso altri finanziatori	(0)	(0)
3) Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	(0)
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 3) Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti	(0)	(0)
4) Debiti verso enti della stessa rete associativa		

Bilancio d'Esercizio		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	(0)
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 4) Debiti verso enti della stessa rete associativa	(0)	(0)
5) Debiti per erogazioni liberali condizionate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	(0)
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 5) Debiti per erogazioni liberali condizionate	(0)	(0)
6) Acconti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	(0)
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 6) Acconti	(0)	(0)
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	60.905	55.671
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 7) Debiti verso fornitori	60.905	55.671
8) Debiti verso imprese controllate e collegate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	(0)
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 8) Debiti verso imprese controllate e collegate	(0)	(0)
9) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	19.166	20.819
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 9) Debiti tributari	19.166	20.819
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	17.940	8.300
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza	17.940	8.300
11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	42.175	22.295
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	(0)
Totale 11) Debiti verso dipendenti e collaboratori	42.175	22.295
12) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	174.497	162.107
Esigibili oltre l'esercizio successivo	3.000	3.000
Totale 12) Altri debiti	177.497	165.107
TOTALE DEBITI	317.683	665.458
E) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RISCONTI	33	838
TOTALE PASSIVO	1.617.200	1.998.957

Bilancio d'Esercizio

Rendiconto gestionale

Oneri e costi **31/12/2024** **31/12/2023** **Proventi e ricavi** **31/12/2024** **31/12/2023**

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	(12.334)	(7.992)	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	1.661.014	1.516.654
2) Servizi	(1.301.764)	(1.036.233)	2) Proventi dagli associati per attività mutuali	56.052	(0)
3) Godimento beni di terzi	(51.795)	(38.687)	3) Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	(0)	(0)
4) Personale	(379.130)	(253.858)	4) Erogazioni liberali	(0)	(0)
5) Ammortamenti	(15.417)	(7.570)	5) Proventi del 5 per mille	(0)	(0)
5-bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	(0)	(0)	6) Contributi da soggetti privati	13.000	36.000
6) Accantonamenti per rischi e oneri	(0)	(0)	7) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	(0)	(0)
7) Oneri diversi di gestione	(35.183)	(34.381)	8) Contributi da enti pubblici	(0)	(0)
8) Rimanenze iniziali	(0)	(0)	9) Proventi da contratti con enti pubblici	(0)	(0)
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi	(13.000)	(106.000)	10) Altri ricavi, rendite e proventi	38	2.221
10) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	89.723	(0)	11) Rimanenze finali	(0)	(0)
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	(1.718.900)	(1.484.721)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	1.730.104	1.554.875
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE				11.204	70.154

Bilancio d'Esercizio

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	(0)	(0)
2) Servizi	(0)	(0)	2) Contributi da soggetti privati	(0)	(0)
3) Godimento beni di terzi	(0)	(0)	3) Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	(0)	(0)
4) Personale	(0)	(0)	4) Contributi da enti pubblici	(0)	(0)
5) Ammortamenti	(0)	(0)	5) Proventi da contratti con enti pubblici	(0)	(0)
5-bis) Svalutazioni delle immobilizzaz. materiali ed immateriali	(0)	(0)	6) Altri ricavi, rendite e proventi	(0)	(0)
6) Accantonamenti per rischi e oneri	(0)	(0)	7) Rimanenze finali	(0)	(0)
7) Oneri diversi di gestione	(0)	(0)			
8) Rimanenze iniziali	(0)	(0)			
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DIVERSE	(0)	(0)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DIVERSE	(0)	(0)
			AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DIVERSE	(0)	(0)

D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI			D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
1) Su rapporti bancari	(0)	(778)	1) Da rapporti bancari	16.641	2.160
2) Su prestiti	(0)	(0)	2) Da altri investimenti finanziari	47.839	61.875
3) Da patrimonio edilizio	(51.685)	(99.082)	3) Da patrimonio edilizio	40.040	19.747
4) Da altri beni patrimoniali	(8.303)	(3.122)	4) Da altri beni patrimoniali	(0)	(0)
5) Accantonamenti per rischi e oneri	(0)	(0)	5) Altri proventi	(0)	(0)
6) Altri oneri	(0)	(10)			
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	(59.988)	(102.992)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	104.520	83.782
			AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	44.532	(19.210)

E) COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE		E) PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE	

Bilancio d'Esercizio

1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(0)	(0)	1) Proventi da distacco del personale	73.465	75.447
2) Servizi	(0)	(0)	2) Altri proventi di supporto generale	(0)	(0)
3) Godimento beni di terzi	(0)	(0)			
4) Personale	(73.465)	(75.447)			
5) Ammortamenti	(0)	(0)			
5-bis) Svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	(0)	(0)			
6) Accantonamenti per rischi e oneri	(0)	(0)			
7) Altri oneri	(0)	(0)			
8) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	(0)	(0)			
9) Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	(0)	(0)			
TOTALE COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE	(73.465)	(75.447)	TOTALE PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE	73.465	75.447
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI SUPPORTO GENERALE				(0)	(0)
TOTALE ONERI E COSTI	(1.852.353)	(1.663.160)	TOTALE PROVENTI E RICAVI	1.908.089	1.714.104
AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE				55.736	50.944
Imposte				(40.038)	(26.490)
AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO				15.698	24.454

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

San Casciano in Val di Pesa, 25 Marzo 2025

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente *Mecocci Stefano*

CHIANTIMUTUA ETS

Sede in San Casciano in Val di Pesa – Via dei Fossi, 5 –
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 2024

Ai soci dell'Associazione mutualistica "CHIANTIMUTUA ETS"

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 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 31.12.2024, 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 15.698. 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. L'esito dei controlli effettuati è riportato nel successivo paragrafo 3.

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 verifica 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.

CHIANTIMUTUA ETS

Sede in San Casciano in Val di Pesa – Via dei Fossi, 5 –
Iscritta nel Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 24869
Codice fiscale 94152270487 Partita Iva 01580380523

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 denunce 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.

L'organo di controllo ha verificato che gli schemi di bilancio fossero conformi a quanto disposto dal D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come Integrato dall'OIC 35.

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 2024, così come redatto dall'organo di amministrazione.

L'organo di controllo concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo formulata.

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 2024 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

Sede in San Casciano in Val di Pesa – Via dei Fossi, 5 –
Iscritta nel Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 24869
Codice fiscale 94152270487 Partita Iva 01580380523

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, 4 Aprile 2025

Il Collegio Sindacale

Dott.ssa Cecilia Marchionne – Presidente



Dott. Lapo Mazzei - Membro Effettivo



Rag. Piero Bianchini - Membro Effettivo

