

ChiantiMutua



IL WELFARE DI CHIANTIBANCA

## CHIANTIMUTUA ETS

Sede Legale: Via dei Fossi 5, 50026 San Casciano in Val di Pesa (Fi)

Fondo di dotazione: 227.505,00

Cod. Fiscale 94152270487

Iscrizione RUNTS nr. 24869 – Sezione Altri enti di terzo settore

[info@chiantimutua.it](mailto:info@chiantimutua.it)

numero verde: 800 26 56 57

[chiantimutua.it](http://chiantimutua.it)

**BILANCIO  
SOCIALE  
2024**

Care socie e soci, cari lettori,

In un mondo che tende sempre più all'individualismo, il nostro impegno si orienta verso la dimensione comunitaria: siamo convinti che la cooperazione sia una delle strade più efficienti per dare risposte concrete ai bisogni comuni.

Il concetto di **mutualità** è il cuore pulsante di ChiantiMutua, così come lo è per ChiantiBanca, e rappresenta il nostro modo di operare: garantiamo agli associati l'accesso a servizi di qualità, pensati e costruiti per rispondere ai reali bisogni delle persone, senza scopo di lucro.

È proprio questa visione che ci permette di mantenere un legame stretto e autentico con il territorio, un legame che cresce e si fortifica nel rispetto dei valori del credito cooperativo basati sulla partecipazione e il sostegno reciproco.

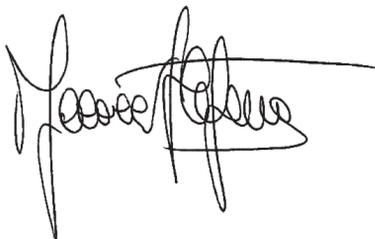
La nostra azione si ispira a valori profondi e radicati: la **cura** delle persone, la **mutualità** come principio fondante e il **territorio** come ambito in cui vogliamo continuare a essere protagonisti.

L'obiettivo di ChiantiMutua non si ferma solo a garantire vantaggi concreti ai soci, ma mira a creare un ambiente sociale coeso, dove ciascuno possa sentirsi parte integrante di una comunità che si prende cura del benessere collettivo.

Il Bilancio Sociale di quest'anno non si limita a una rendicontazione delle attività svolte e dei risultati raggiunti, ma vuole essere una testimonianza della nostra volontà e del nostro impegno nel consolidare la fiducia che ci è stata concessa.

Vi auguro una buona lettura, con la speranza che la pubblicazione possa essere uno strumento utile per comprendere fino in fondo il lavoro che stiamo facendo e la direzione verso cui ci stiamo dirigendo. Col massimo impegno e sempre nell'interesse della collettività.

Stefano Mecocci  
Presidente ChiantiMutua

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Stefano Mecocci', with a long horizontal line extending to the right.

# SOMMARIO

<b>1. Introduzione</b>	<b>9</b>
1.1 Metodologia	9
1.2 Modalità di comunicazione	10
1.3 Riferimenti normativi	10
<b>2. L'identità dell'organizzazione</b>	<b>11</b>
2.1 Informazioni generali	11
2.2 Identità	12
2.3 Origini e motivazioni: la storia	13
2.4 La missione	15
2.5 Democrazia e mutualità	17
2.6 Il territorio di riferimento	18
<b>3. I Portatori di interesse</b>	<b>21</b>
3.1 La compagine sociale	22
3.2 Le risorse umane	30
3.3 La governance e gli organi di controllo	34
3.4 I fornitori	38
3.5 I convenzionati	38
3.6 I rapporti con altri enti no profit	39
3.7 L'erario	40
3.8 La rilevazione del grado di soddisfazione	41

<b>4. L'attività esercitata e la gestione</b>	<b>45</b>
4.1 L'attività esercitata	45
4.2 La struttura organizzativa 2023	53
4.3 Il carattere mutualistico	55
4.4 La sicurezza sul lavoro	56
4.5 La privacy	56
<b>5. Il rendiconto sociale</b>	<b>57</b>
5.1 La gestione economica	57
5.2 La situazione finanziaria	64
5.3 Gli indicatori finanziari	66
5.4 La determinazione e la distribuzione del valore aggiunto agli stakeholder	67
5.5 La destinazione dell'avanzo d'esercizio	73
<b>6. I rischi e le incertezze</b>	<b>75</b>
6.1 I rischi non finanziari	75
6.2 I rischi finanziari	76
6.3 Le informazioni relative alle relazioni con l'ambiente	77
<b>7. Le prospettive future</b>	<b>78</b>
7.1 Gli obiettivi e le prospettive	78
7.2 I progetti del 2025	80
7.3 Il futuro del bilancio sociale	82
<b>8. Il monitoraggio svolto dall'Organo di Controllo</b>	<b>83</b>
8.1 Il monitoraggio svolto dall'Organo di Controllo: attestazione di conformità	83



# 1. INTRODUZIONE

## 1.1 Metodologia

Il bilancio sociale 2024 di ChiantiMutua ETS è stato realizzato grazie al contributo di persone provenienti da aree diverse e dagli organi direttivi che, tramite l'approvazione di questo importante strumento riconoscono in esso una scelta di valore, la motivazione all'agire, l'occasione per fare il punto sulla situazione della Mutua e progettare il futuro "possibile"; i dipendenti che esprimono, attraverso il senso della loro motivazione, l'adesione al lavoro in un'organizzazione no profit.

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

## 1.2 Modalità di comunicazione

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

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

## 1.3 Riferimenti normativi

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

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

La presente edizione sarà presentata tra i documenti che compongono il Bilancio al 31 dicembre 2024 e sarà sottoposto all'approvazione della prossima Assemblea dei Soci.

## 2. L'IDENTITÀ DELL'ORGANIZZAZIONE

### 2.1 Informazioni generali

ChiantiMutua ETS non è un'impresa, è una associazione mutualistica senza fini di lucro ma si è dotata nel tempo di una struttura organizzativa e di capacità professionalità in grado di soddisfare al meglio le aspettative dei propri Soci e loro familiari secondo le indicazioni deliberate dal proprio organo amministrativo che a sua volta recepisce le istanze e le richieste espresse dall'Assemblea. Di seguito la carta d'identità dell'organizzazione al 31.12.2024:

<b>Denominazione:</b>	CHIANTIMUTUA ETS
<b>Numero Verde:</b>	800 26 56 57
<b>Sede legale:</b>	Via dei Fossi 5, 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)
<b>Sede operativa:</b>	Piazza Arti e Mestieri 1 e Via dei Fossi 5 50026 San Casciano in Val di Pesa (FI)
<b>Email:</b>	info@chiantimutua.it
<b>PEC:</b>	chiantimutua.associazione@pec.it
<b>Forma giuridica:</b>	Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico
<b>Sito internet:</b>	www.chiantimutua.it
<b>Data di costituzione:</b>	05.12.2007
<b>Socio sostenitore:</b>	ChiantiBanca Credito Cooperativo S.C.
<b>Codice fiscale:</b>	94152270487
<b>Partita IVA</b>	01580380523
<b>Codice ateco:</b>	94.99.90
<b>Iscrizione al Runts:</b>	N. 24869 – Decreto del 14.12.2022 sezione "Altri enti del terzo settore"
<b>Patrimonio netto</b>	Euro 1.265.023
<b>Codice attività CCIAA</b>	68.20.01 Locazioni beni immobili
<b>REA</b>	FI – 696062 c/o CCIAA di Firenze

## 2.2 Identità

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

Radicata sul territorio toscano, con sede operativa a San Casciano in Val di Pesa (FI) e sede legale a Siena (SI) fino al 28.04.2024, spostata successivamente a San Casciano in Val di Pesa (FI), ChiantiMutua ETS è la mutua di previdenza e assistenza più grande per numero di iscritti fra tutte quelle aderenti al Comipa.

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

ChiantiMutua al 31.12.2024 conta 18.610 Soci e 3.499 figli minori per un totale di 22.109 assistiti. Obiettivo per l'anno 2025 è di superare 20.000 Soci.

## 2.3 Origini e motivazioni – la storia

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

In data 27.04.22 è stato approvato il nuovo statuto, adeguandolo a quanto previsto dalla riforma del terzo settore (Decreto legge 117/2017) e quindi in data 14.12.2022 ChiantiMutua ETS ha ottenuto il nuovo riconoscimento giuridico con iscrizione al Runts nella sezione “altri enti del terzo settore”. Nel corso del 2023, avendo, infine, avviato una modesta attività di natura “commerciale” così come consentito dall’art. 6 del codice del terzo settore, abbiamo aperto la posizione iva con il n.: 01580380523.

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

**LOCALISMO – MUTUALITÀ – SUSSIDIARIETÀ – BENE COMUNE  
SOSTENIBILITÀ – SOLIDARIETÀ – COOPERAZIONE**

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

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

In particolare:

- Sconti presso centri convenzionati alla rete Comipa – Network Sanitario MutuaSalus®.
- Sconti immediati presso altri convenzionati da ChiantiMutua.
- Rimborsi sulle visite mediche specialistiche, sugli esami/accertamenti diagnostici e sui trattamenti fisioterapici, in particolare attraverso l'innovativo Portale dedicato (con rimborso immediato del 50%).
- Diarie da ricovero per degenze ospedaliere o in case di cura.
- Interventi chirurgici, ambulatoriali o in day hospital.
- Ausili sanitari ortopedici.
- Organizzazione di campagne di prevenzione sanitaria
- Sussidi alla famiglia e ai giovani Soci under 35 per nuovi nati, scuola, soggiorni, disturbi dell'apprendimento, esigenze psicologiche, attività sportive e culturali, bonus "maggiore età".
- Cultura e tempo libero con agevolazioni del 50% a una vasta gamma di eventi.

## 2.4 Missione

Il sistema mutualistico nasce per prendersi cura dei bisogni e delle necessità dei Soci, contribuendo alla sostenibilità sanitaria, specialmente nei momenti di crisi, com'è realmente accaduto durante la recente pandemia, dove i servizi offerti dalla Mutua hanno supplito in molti casi alle carenze verificatesi. In tale contesto si inserisce il progetto “Una Banca, una Mutua” – di cui ChiantiMutua ETS è capofila – condiviso insieme alla Federazione Toscana delle BCC e al Comipa, con l'obiettivo di portare a dotarsi di una mutua tutte le banche di credito cooperativo affiliate a Federcasse. ChiantiMutua ETS fonda il patto sociale sulla mutualità volontaria e sul metodo della reciproca assistenza. L'azione di sostegno alle prestazioni sociali, socio-assistenziali e socio-sanitarie si svolge grazie alla raccolta di contributi individuali e volontari e si basa sul rispetto dei seguenti valori:

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

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

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

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

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

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

In particolare, per quanto riguarda la salute, la Mutua opera nell'ambito del secondo dei tre pilastri sui quali si poggia il sistema sanitario nazionale, istituito con legge 833 del 23.12.1978:

- 1° Pilastro**    **Sanità pubblica**, basata sul principio dell'universalità, dell'uguaglianza e della solidarietà;
- 2° Pilastro**    **Sanità collettiva/integrativa sostitutiva**, basata sulla mutualità volontaria;
- 3° Pilastro**    **Sanità individuale**, basata sulle coperture assicurative.

## 2.5 Democrazia e Mutualità

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

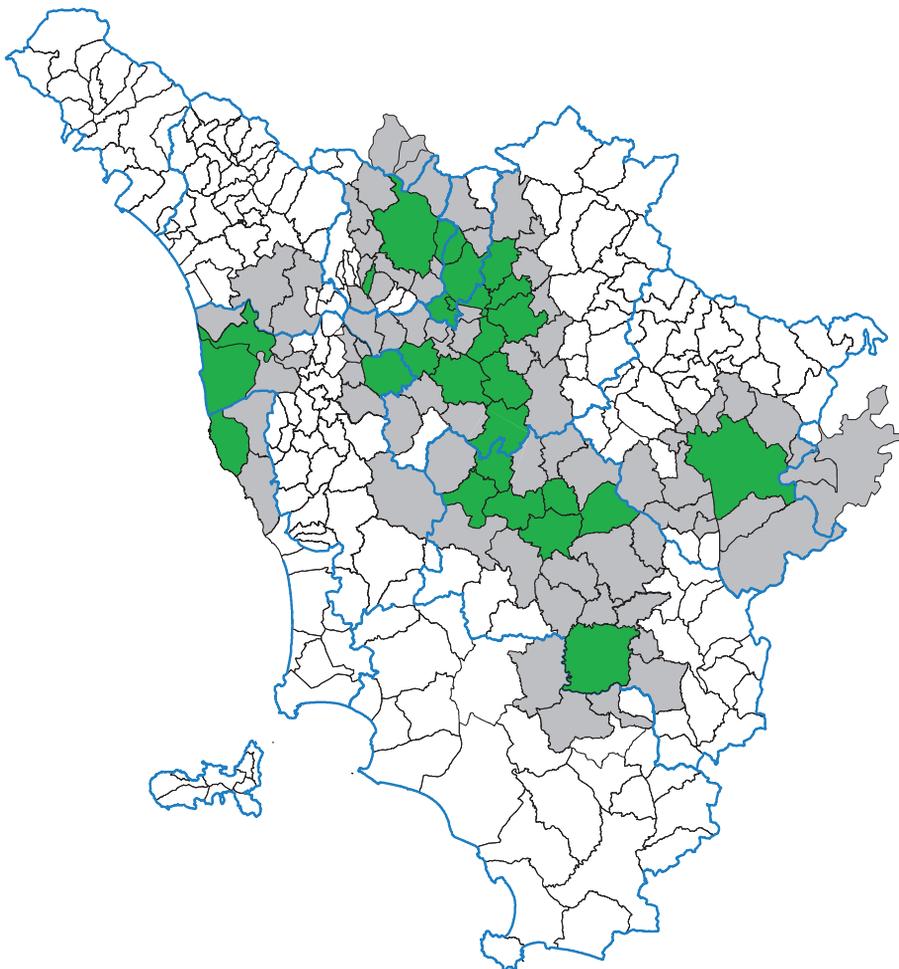
Il concetto di democrazia si esprime in tutti gli aspetti dell'organizzazione di ChiantiMutua ETS, non solo nella votazione “una testa, un voto”. I valori fondamentali della mutua sono la mutualità come scambio tra i Soci, la solidarietà e l'assistenza, la reciprocità, la democraticità, l'impegno serio e responsabile richiesto ai membri dell'associazione, l'assenza di fini lucrativi, lo spirito comunitario, il legame con il territorio, la sussidiarietà e l'indipendenza da qualsiasi istanza politica, finanziaria, sindacale o di altra natura.

## 2.6 Territorio di riferimento

La Mutua opera in tutto il territorio di riferimento di ChiantiBanca Credito Cooperativo, contraddistinto sostanzialmente dalla regione Toscana. In particolare, ChiantiMutua ETS opera, previa uno specifico accordo, attraverso la rete filiali di ChiantiBanca dislocate nelle province di Firenze, Siena, Arezzo, Prato, Pistoia, Pisa e Livorno. Considerando che i Soci Banca costituiscono la principale componente della compagine sociale della Mutua (77%), è importante sottolineare che per l'ammissione a Socio Banca, fa riferimento il territorio di presenza e competenza, rappresentato in figura.

## ChiantiBanca | Socio Sostenitore

- Comuni di competenza e presenza filiali
- Comuni di competenza





### 3. I PORTATORI DI INTERESSE

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

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

### 3.1 La compagine sociale, i rapporti con i Soci, i criteri per l'ammissione

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

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Totale Soci attivi	7.431	8.101	9.488	10.528	13.162	14.047	16.588	18.610
Familiari minori assistiti	1.454	1.571	1.975	2.246	2.518	2.568	3.160	3.499
Totale assistiti	8.885	9.672	11.463	12.774	15.680	16.615	19.748	22.109

#### A) Soci ordinari persone fisiche

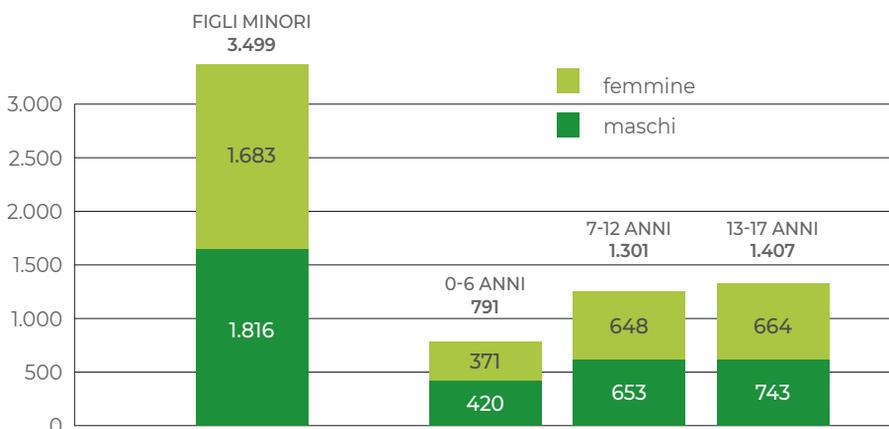
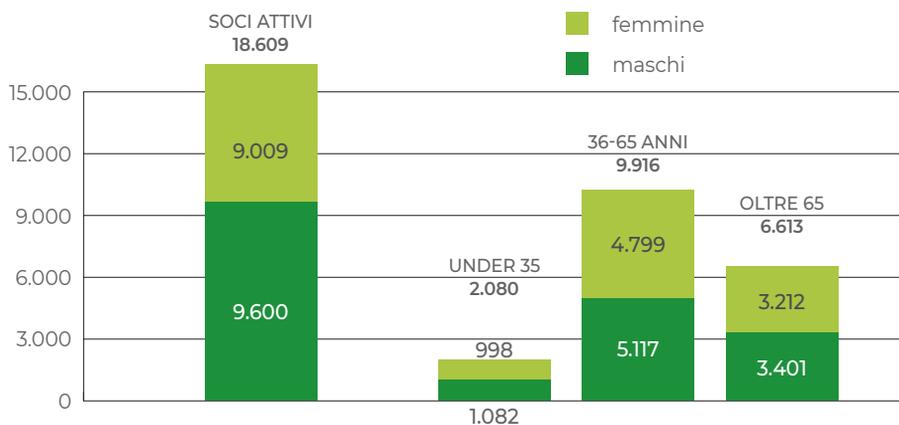
Solo i clienti o Soci di ChiantiBanca S.C. possono diventare Soci di ChiantiMutua ETS. Per diventare Socio, è necessario presentare domanda al Consiglio di Amministrazione tramite moduli disponibili presso le filiali della Banca. La quota di iscrizione iniziale "una tantum" che ciascun socio deve sottoscrivere 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 a **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**.

Al 31 dicembre 2024, la Mutua conta 18.609 Soci persone fisiche e 1 Socio sostenitore persona giuridica. La Mutua ha una forte presenza sul territorio, come dimostra la costante crescita del numero di Soci.

### Dettaglio della ripartizione per sesso e fascia di età:



## B) Soci Sostenitori

ChiantiBanca Credito Cooperativo è il Socio Sostenitore di ChiantiMutua, e ha fornito il supporto necessario alla Mutua sin dalla sua fondazione. La Banca ha concesso in comodato gratuito, la sede legale (fino al 28.04.2024) e quella operativa della Mutua, oltre a fornire il supporto gratuito di tutte le sue filiali per la raccolta di adesioni e per le richieste di sussidi. Inoltre, ChiantiBanca ha elargito fino al 2021 delle liberalità per un totale di 1.057.000 euro, oltre ad aver erogato un contributo iniziale di 50.000 euro quale fondo di dotazione per l'associazione. Grazie a queste donazioni, ChiantiMutua ha accumulato riserve significative che le hanno permesso di offrire prestazioni mutualistiche ai propri associati in modo sicuro ed efficiente anche negli anni successivi.

### **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 possibili sviluppi attraverso il recupero della distinzione dell'offerta bancaria che ha sempre caratterizzato la "biodiversità" del credito cooperativo. A testimonianza della forte coesione si riportano i contributi di Cristiano Iacopozzi, Presidente di ChiantiBanc,a e di Cristiano Bolognesi, Vice Direttore Generale ChiantiBanca.

*“Nell’esprimere un sincero ringraziamento a ChiantiMutua per tutto quello che ha realizzato e sta costruendo, sono certo di rappresentare, unitamente al Consiglio di Amministrazione ed all’esecutivo, il sentimento della maggioranza della compagine sociale della nostra Banca di credito cooperativo, che mi onoro di presiedere.*

*La Mutua di comunità è per ChiantiBanca un elemento determinante per dare concreta e piena attuazione ai principi statutari che, oltre a “favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca”, mettono al centro il valore della persona declinando obiettivi di benessere, previdenza e sviluppo responsabile e sostenibile dei territori di riferimento. I dati del Bilancio al 31 dicembre 2024 testimonierebbero da soli, con estrema chiarezza, la crescita delle prestazioni erogate nei vari ambiti: sanitario, sussidi alla famiglia, educativo ricreativo, ma ancor più ritengo significative le numerose testimonianze di vivo apprezzamento per i servizi erogati dalla Mutua che mi sono state personalmente manifestate dai tanti Soci in varie occasioni e che so molti altri hanno esternato anche ai Consiglieri. Da oltre quindici anni ChiantiMutua, ora ETS, promuove e gestisce con il Comipa un sistema mutualistico integrativo e complementare al servizio sanitario nazionale il cui modello è diventato un progetto mutualistico delle BCC toscane per poi essere assunto in ambito nazionale dal Movimento delle BCC. Se ciò è stato possibile lo si deve anche e soprattutto all’impegno ed alla lungimiranza degli esponenti dell’attuale governance della Mutua che hanno dimostrato con i fatti e con elementi di innovazione (come ad esempio il Portale di prenotazione e il servizio di Telemedicina di prossima attivazione) come in un mondo globalizzato le nostre banche del territorio possono conservare ed anche consolidare la propria funzione sociale non solo finanziando famiglie e imprese, ma anche se sapranno dare risposte a valori e bisogni attuali delle persone e delle comunità in cui operano.”*

**Cristiano Iacopozzi**  
Presidente ChiantiBanca

*“ChiantiMutua è il fiore all’occhiello della nostra Banca. Da anni ormai è un punto di riferimento a livello nazionale per il proprio settore. Gli ambiti del proprio inserimento spaziano dal settore medico a quello ludico, al sostegno ai giovani, ai concerti ed ai viaggi, L’esperienza maturata, oltre alla naturale convenienza, hanno portato la nostra Mutua ad un livello di professionalità, velocità, efficacia ed efficienza molto molto alte. Lo slogan del credito cooperativo è stato per anni “la nostra Banca è differente”, possiamo ben dire che la ChiantiMutua è una vera differenza con gli altri”*

**Cristiano Bolognesi**

Vice Direttore Generale Chianti-Banca

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.

### **ChiantiMutua ETS, punto di forza e tratto distintivo di ChiantiBanca Credito Cooperativo**

Inoltre, per la promozione della propria attività, ChiantiMutua usufruisce della collaborazione con la rete commerciale della Banca. A testimonianza di ciò, vengono presentate le parole dei Responsabili delle Aree Territoriali, che evidenziano il valore e i benefici di questa sinergia:

*“ChiantiMutua è diventata una realtà ormai consolidata all’interno di ogni filiale. E’ per noi rilevante constatare la crescita dei colleghi in termini di conoscenza della materia, avvalendosi di uno strumento diventato assai importante per la diffusione dell’immagine e dei servizi “collaterali” offerti dal nostro istituto. Di conseguenza, la clientela non potrà che apprezzare la qualità della nostra offerta che insiste su due conte-*

*nuti principali: a) la protezione sanitaria che, oltre ad offrire un risparmio in termini economici, garantisce una velocità di prenotazione delle visite che non trova concorrenza grazie ad un portale innovativo ed estremamente funzionale; b) l'aspetto più meramente ludico e sociale attraverso un ventaglio di offerte a prezzi decisamente convenienti.*

*ChiantiMutua viene ormai riconosciuta come un valore aggiunto da parte di coloro che vi ricorrono, provenienti dalle più diverse tipologie di attività imprenditoriale. E' proprio tale percezione che ci consente di sottolineare l'importanza di tale servizio non solo come strumento di sviluppo commerciale ma anche quale naturale veicolo per lo sviluppo delle relazioni fra i vari soggetti operanti sui nostri territori."*

**Rossella Centineo**

Responsabile Area Campi / Prato

*"Nell'ultimo biennio il brand ChiantiMutua ha raggiunto, anche nel territorio senese, lo stesso appeal di quello di ChiantiBanca. I vari MutuaDay organizzati nelle filiali sono serviti, non solo ad attirare nuovi associati, ma a far conoscere i molteplici benefici che la Mutua offre. Il settore sanitario ne è sicuramente il motore trainante: le numerose convenzioni sottoscritte con professionisti, centri medici, studi fisioterapici e laboratori di analisi hanno dato nel tempo un'elevata visibilità a ChiantiMutua. Inoltre, il supporto ai giovani under 35 è stato certamente, e lo sarà anche in futuro, uno degli elementi cardine per entrare in contatto con le nuove generazioni. Grazie alla Mutua, ChiantiBanca offre un servizio di welfare a prezzi estremamente contenuti, con professionalità e attenzione di assoluto livello, rappresentando un importante elemento distintivo verso le nostre comunità".*

**Francesco Palazzi**

Responsabile Area Siena

*“Prendo spunto dai corsi di educazione finanziaria fatti negli ultimi due anni nelle scuole medie inferiori e superiori in cui ho evidenziato che le banche di credito cooperativo esprimono una ineguagliabile diversità nel settore mutualistico: ChiantiMutua, in questo, è un'eccellenza a livello nazionale nonché una realtà sempre più apprezzata dalla nostra compagine sociale e, più in generale, dalla nostra clientela. Infatti, grazie al grande lavoro delle filiali e alle giornate di MutuaDay, organizzate nelle varie aree, abbiamo avuto un sensibile incremento come numero di soci (sia lato Banca che lato Mutua) a testimonianza di un prodotto d'eccellenza per il credito cooperativo. Tra gli aspetti positivi da rimarcare, le innumerevoli convenzioni con istituti di analisi, Misericordia Rete Pas e Croce Rossa; le attività culturali con un ventaglio di offerte impagabile; il supporto ai giovani soci under 35 e il sostegno alla famiglia in varie forme”.*

**Gianluca Piccioli**

Responsabile Area Chianti/Firenze

*“I francesi direbbero: ca va sans dire. Non c'è bisogno di dirlo, se è vero che, ormai da qualche anno, ChiantiMutua è, per distacco, la prima mutua italiana del credito cooperativo aderente al Comipa. La più importante di oltre sessanta mutue che vivono di vita propria ma, un po' come le Bcc di riferimento, formano una rete insuperabile di servizi per rispondere ai bisogni dei territori e delle comunità di riferimento. Ca va sans dire, se ChiantiMutua non porta un ritorno “negativo”, e dire che il panorama di attività – dal sanitario al tempo libero, dalla famiglia ai giovani, dalla scuola alla cultura – è quanto mai ampio e abbraccia oltre ventimila associati: il pericolo di scivolare sarebbe fisiologico. Invece niente: l'indice di gradimento è sempre al top. Anche per la Banca, che con la sua Mutua sfrutta una leva reputazionale e, perché no, commerciale che non ha eguali: avanti insieme, a braccetto, per la gioia di soci e clienti”.*

**Stefano Melani**

Responsabile Area Pistoia/Tirreno:

### 3.2 Le risorse umane, i dipendenti e i collaboratori

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 stato stipulato un nuovo accordo di distacco di due dipendenti con la suddetta società Crea Sviluppo SB Srl a supporto di tutte le mutue della toscana andando a implementare e supportare nuove realtà che sempre più sono in fase di crescita. 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	
<b>TOTALI</b>	<b>13</b>		<b>7</b>		<b>6</b>		<b>14</b>	
Collaboratori	1						1	
Interinali								
Stagisti			1		1			

- Orario di lavoro n. 14 dipendenti: Full time
- Anzianità: n. 9 dipendenti, meno di 2 anni; n. 5 dipendenti, oltre 2 anni.

La differenza retributiva tra i dipendenti non supera il rapporto di 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

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

### I dipendenti ChiantiMutua, alcune testimonianze

Nel 2024, ChiantiMutua ha realizzato un importante investimento sulla forza lavoro, puntando sull'inserimento di nuovi collaboratori, per lo più provenienti da esperienze professionali differenti. Questi nuovi ingressi hanno espresso un giudizio molto positivo riguardo al clima interno dell'azienda, apprezzando soprattutto la possibilità di un confronto costruttivo tra i colleghi e la Direzione, privo di discriminazioni. E' emerso, inoltre, un forte apprezzamento per il dinamismo delle attività aziendali sempre in continua evoluzione. Questo approccio evidenzia l'impegno di ChiantiMutua nel creare un ambiente di lavoro inclusivo, stimolante e pronto a rispondere alle sfide di un mercato in continuo cambiamento.

*“Essere parte di ChiantiMutua significa operare in un contesto dinamico, che promuove la solidarietà e l'efficienza, impegnato nella salute e nel supporto sociale dei nostri soci”.*

*“A differenza delle altre tipologie di lavoro dove non c'è la possibilità di confrontarsi ed interfacciarsi di persona con il cliente se non per telefono, le giornate dedicate ai potenziali o già soci (MutuaDay) avvicinano molto noi dipendenti alle persone che ci contattano. Affrontiamo dinamiche che vanno a toccare bisogni e necessità di salute importanti e ci fanno senti-*

*re d'aiuto per loro. ChiantiMutua è quel filo rosso che collega le persone tra loro; incontra il bisogno delle persone con i servizi di cui si compone.”*  
*“Conoscevo già i servizi offerti da ChiantiMutua ma dopo aver iniziato il mio percorso da dipendente ho capito che il progetto è molto più profondo e innovativo: sia nei rapporti con i Soci, che vengono trattati non come semplici Clienti ma come parte integrante dell'attività, sia per quanto riguarda i rapporti con i colleghi. Far parte del team di ChiantiMutua significa avere a che fare con persone sempre disposte ad aiutarti e ad accettare una tua opinione.”*

*“Lavorare in ChiantiMutua significa essere sempre pronti a nuovi progetti e a nuove sfide stimolanti. Il successo non è mai individuale, ma il risultato di un lavoro di squadra ben coordinato. Il confronto e la condivisione delle idee permettono di trovare sempre la soluzione migliore per i nostri Soci. Da dipendente, sono felice di far parte di questo Team che valorizza e ascolta ogni nostro punto di vista.”*

*“Ciò che mi ha attratto della Mutua è stata l'opportunità di far parte di un'azienda che si impegna attivamente a offrire qualcosa di valore al territorio e alle persone che ne fanno parte. L'aspetto dell'assistenza sanitaria, che è una componente fondamentale del nostro lavoro, è quello che apprezzo maggiormente. Anche se il nostro contributo umano può sembrare piccolo, cerchiamo sempre di instaurare rapporti di qualità con i soci, molti dei quali sono anziani che spesso hanno bisogno di aiuto/assistenza. Un altro aspetto che mi ha sorpreso positivamente è l'atmosfera giovane che si respira in azienda. L'energia che si vive nei nostri uffici è estremamente positiva.”*

### **Attività di formazione per i dipendenti svolta dal Prof. Sorani Alessandro**

Nel corso del 2024 il personale di ChiantiMutua è stato seguito in attività di formazione e affiancamento personale sui temi della comunicazione, esercizio del ruolo e team work. L'attività è stata svolta da due consulenti senior, docenti universitari, e, sebbene in modi diversi, ha coinvolto tutto il personale della mutua. L'attività è stata costante durante tutto l'anno ed

ha seguito la presentazione dell'organigramma avventura a gennaio. Le tre figure che hanno responsabilità di persone sono state incontrate mensilmente in modo individuale. Un incontro mensile della durata di un'ora ciascuno in cui, in modo individualizzato, si è lavorato sulla loro efficacia nella gestione del ruolo, le modalità di comunicazione ed esercizio della propria leadership, andando ad affrontare elementi teorici, ma soprattutto casi pratici di loro uso quotidiano. L'attività ha permesso di potenziare le figure in affiancamento, aiutandole a comprendere il ruolo e la modalità di interpretarlo in modo coerente con le proprie attitudini. Tali incontri hanno portato a un forte miglioramento nell'esercizio del ruolo e soprattutto ad una maggiore consapevolezza personale. Oltre a questa attività di coaching individuale, durante l'anno ci sono stati due momenti formativi che hanno coinvolto l'intero personale della mutua. Un primo incontro si è tenuto nel mese di giugno ed ha avuto come oggetto il team work. I due consulenti/docenti sono intervenuti offrendo un momento formativo che ha alternato momenti teorici, esercitazioni e riflessioni sulla loro quotidianità. Tutto il personale ha partecipato in maniera attiva e sono emersi elementi importanti, che hanno permesso al gruppo di lavorare con maggiore efficacia e consapevolezza nella seconda parte dell'anno. Nei momenti conclusivi dell'anno 2024 si è svolto un secondo intervento formativo che ha avuto come oggetto la comunicazione efficace. Anche in questo caso l'incontro è stato caratterizzato dall'alternarsi di momenti teorici e simulazioni tese ad utilizzare le leve della comunicazione affrontate, per rendere la narrazione di ChiantiMutua ancora più efficace. In particolare, si è evidenziato il bisogno di rafforzare il concetto di equilibrio tra empatia e autorevolezza, in modo da comunicare una mutua sì, vicina ai propri iscritti e convenzionati, ma al tempo stesso autorevole, come vero punto di riferimento per il territorio. Si è inoltre toccata la leva della "riprova sociale", ovvero il bisogno di raccontare la portata numerica ormai raggiunta dalla mutua. Questi tre punti: empatia, autorevolezza e riprova sociale, non costituiscono solo un elemento di comunicazione, ma anche strumenti per

rafforzare l'identità e il senso di appartenenza. Un anno di lavoro denso, in cui i risultati consistono principalmente nella crescita personale e professionale delle persone affiancate in modo individuale e nella maturazione dell'intero gruppo. Oltre ai componenti volontari del Consiglio di Amministrazione e del Comitato, ChiantiMutua può contare sulla preziosa collaborazione di alcuni Soci volontari: Duccio Becattini, Andrea Cabella, Antonio Fusi, Alessio Gori ed Elisabetta Sbaragli. La società si avvale altresì dell'assistenza fornita dal COMIPA, cui aderiscono sin dalla loro costituzione.

### 3.3 La governance e gli organi di controllo

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

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

**L'Assemblea dei Soci** è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Mutua, in quanto rappresenta l'universalità dei Soci. Sono di competenza dell'assemblea:

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

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

**Il Consiglio di Amministrazione** nominato nell'assemblea dei soci del 07.05.2023 è composto attualmente da nove membri di cui 4 (come da statuto) designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente e i Vice Presidenti sono di nomina consiliare. Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il Consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea.

L'organo amministrativo 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

Nella seduta del 9 maggio 2023 il Consiglio di Amministrazione ha nominato un nuovo Direttore che sovrintende alle attività tecnico-amministrative ed economico-finanziarie della Mutua, di cui è il responsabile; svolge funzioni di indirizzo, di coordinamento e di vigilanza nei confronti del personale dipendente, dei soci volontari e dei collaboratori esterni; attuando le decisioni degli organi della stessa e in primo luogo del Presidente; assicura la puntuale osservanza delle leggi, dei regolamenti interni; è tra l'altro responsabile della realizzazione degli obiettivi e delle deliberazioni del Consiglio della Mutua; partecipa senza diritto di voto alle sedute del Consiglio di Amministrazione della Mutua di cui è anche Segretario.

**Direttore:** Bernini Carlo

Il Consiglio, inoltre, sempre nella seduta del 9 maggio 2023, ha nominato una **Commissione Tecnica di orientamento per le innovazioni ed i rapporti con le istituzioni sanitarie e le strutture convenzionate** nelle persone dei Soci: Cesari Cristian, Formenti Gabriele, Giani Alessandra.

Il **Comitato di 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 13.03.2025 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*

**L'Organo di controllo collegiale** si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I membri durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il membro effettivo che assume la carica di presidente dell'Organo di Controllo è nominato dall'Assemblea anche tra i non soci e deve essere iscritto nel registro dei revisori contabili istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze oppure nell'albo professionale dei dottori commercialisti ed esperti contabili. L'Organo vigila sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Mutua e sul suo concreto funzionamento. L'Organo di Controllo, nominato dall'assemblea dei soci del 07.05.2023 è così composto:

**Presidente:** Marchionne Cecilia

**Sindaci effettivi:** Bianchini Piero, Mazzei Lapo

**Sindaci supplenti:** Fratini Giada, Lapo Sassorossi

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

## Compensi agli organi sociali e dirigenti.

Di seguito vengono riportate le informazioni concernenti il dettaglio dei compensi in denaro, servizi o naturali 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.

### 3.4 I fornitori

Per le proprie necessità operative l'ente si rivolge ad alcuni fornitori scelti non solo con criteri di convenienza economica ma anche valorizzando la prossimità territoriale e la condivisione di obiettivi comuni. La quasi totalità dei fornitori della Mutua ha dunque sede nel suo stesso territorio di operatività. Nel comparto di maggior impegno, sia statutario sia economico, quello della prevenzione sanitaria, la Mutua si avvale preferibilmente di soggetti *no profit* ritenuti in particolare sintonia con la propria natura non lucrativa.

### 3.5 I convenzionati

Per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio-sanitarie, ChiantiMutua ETS si avvale delle convenzioni stipulate progressivamente con strutture sanitarie e medici del territorio, che confluiscono nella rete nazionale gestita dal Comipa, unitamente alle convenzioni non sanitarie. Questa rete conta più di 3.500 strutture tra case di cura, centri diagnostici e polispecialistici, singoli Medici specialisti, ottici, ecc. (di questi oltre il 43% sono in Toscana); mentre il numero delle convenzioni non sanitarie, come farmacie, cartolerie, librerie, palestre, associazioni sportive e culturali, ecc., arriva oltre 2.000 unità. Grazie a questo network tutti i Soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa possono ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose. Il numero complessivo delle convenzioni attivate evidenzia un posizionamento avanzato della nostra regione (circa metà su un totale di 5.500), che può essere ricondotto certamente sia all'attività portata avanti da ChiantiMutua con le altre tre Mutue già operative da un decennio, che a quella del recente sviluppo del progetto regionale "Una Banca, una Mutua". È in corso un'attenta verifica sull'effettiva copertura territoriale dei convenzionati, specialmente di quelli sanitari per l'inserimento nel Portale, nei territori di più recente sviluppo dell'operatività del Socio Sostenitore ChiantiBanca e, conseguentemente, di espansione della Mutua.

#### **Nuova collaborazione con Unoenergy: Sostenibilità ed Efficienza Energetica**

Tra le diverse convenzioni siglate da ChiantiMutua nel corso del 2024, una delle più innovative è la nuova collaborazione con Unoenergy, una società operante nel settore della fornitura di gas naturale ed energia elettrica su tutto il territorio nazionale.

Questa collaborazione nasce dalla condivisione di una visione comune tra ChiantiMutua e Unoenergy: un futuro orientato verso la sostenibilità e l'efficienza energetica. L'obiettivo principale è sensibilizzare i soci sull'importanza di un utilizzo consapevole dell'energia, promuovendo soluzio-

ni energetiche sempre più pulite, rinnovabili e a basso impatto ambientale. Un impegno che mira a preservare non solo l'ambiente ma anche il benessere del mondo animale, garantendo un futuro più green e sostenibile per tutti. Entrato a pieno ritmo nell'autunno del 2024, il nuovo servizio è rivolto a tutti i soci ChiantiMutua ed è stato promosso attraverso i nostri canali comunicativi e sul sito ufficiale.

### 3.6 I rapporti con altri enti no profit

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

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

### 3.7 L'erario

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 imposte correnti e euro 518 imposte 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 31/12/2023, tenuto conto delle dichiarazioni fiscali che l'associazione dovrà presentare entro il termine stabilito dalle norme vigenti. L'IRAP, quindi, calcolata secondo le regole fissate per gli enti non commerciali ammonta ad **euro 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.

### 3.8 La rilevazione del grado di soddisfazione

Premesso che:

- tra le attività no profit perseguite dalla Mutua finalizzate ad offrire un concreto valore civico, solidaristico e di utilità sociale agli associati ed alle loro famiglie nei vari ambiti previsti dall'Art. 5 dello Statuto, spiccano le prestazioni sanitarie e di prevenzione che risultano essere sempre più in grado sopperire, o almeno contribuire a mitigare, le crescenti criticità del Servizio Sanitario Nazionale;
- i contributi erogati dal Socio Sostenitore, ancorché esulino da automatismi, rappresentano una componente significativa del totale dei contributi disponibili per l'erogazione dei servizi agli associati; negli ultimi tre esercizi tali contributi hanno rappresentato una quota pari o superiore al 50% (vedi grafico);
- il crescente incremento del numero delle prestazioni erogate è un effettivo misuratore del gradimento da parte dei Soci.

Emerge un generale lusinghiero grado di soddisfazione nella fruizione delle prestazioni, non solo sanitarie riscontrabile, tra l'altro, in numerosi colloqui informali con i Soci ed in diverse e-mail ricevute nelle quali si esprimevano ringraziamenti e sinceri apprezzamenti sui servizi fruiti. In un'ottica che pone il benessere della persona e l'umanizzazione e personalizzazione del servizio al centro del concetto di assistenza, stiamo comunque lavorando alla predisposizione di alcune soluzioni per il rilevamento del grado di soddisfazione e sulla qualità percepita mediante raccolta di feedback dai Soci e dai loro familiari per mezzo di appositi semplici questionari.

I questionari, che verranno attivati quanto prima e che sono in fase elaborazione, saranno indirizzati principalmente ai soci per rilevare:

1. il livello di soddisfazione e di utilizzo rispetto ai nuovi servizi;
2. la disponibilità/cortesìa e l'efficacia degli operatori;
3. il grado di apprezzamento in proporzione al contributo annuale.

A completamento del positivo rilevamento che emerge, occorre evidenziare le attenzioni che ChiantiMutua rivolge quotidianamente ai propri associati attraverso un'accurata informativa di tutte le iniziative sociali attraverso il sito web, i social media, i volantini presenti presso le filiali ChiantiBanca e l'invio di newsletter mensile per posta elettronica.

Durante l'anno gli associati hanno generalmente partecipato alla vita dell'ente ed usufruito dei servizi mutualistici come rilevabile in dettaglio nelle altre sezioni di questo bilancio. 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.

La Mutua pone una particolare attenzione al personale dipendente che ritiene una risorsa fondamentale per il raggiungimento degli scopi mutualistici. Un'attenta selezione del personale ed una intensa formazione interna sulle specificità dei servizi mutualistici ci ha consentito di costituire un gruppo di giovani preparati e motivati. Oltre all'inquadramento previsto dal Contratto di riferimento, tutti i lavoratori usufruiscono di un buono pasto giornaliero di € 8,00 e di un programma di welfare aziendale di € 100,00 mensili.

Con l'obiettivo di potenziare continuamente le competenze dei propri dipendenti, ChiantiMutua ha deciso di coinvolgere, per una buona parte del 2024 e proseguendo nel 2025, un gruppo selezionato di collaboratori in due distinti progetti che daranno vita a nuovi servizi. Questi progetti sono pensati per rispondere in modo sempre più efficace alle esigenze della nostra comunità, favorendo l'innovazione e l'evoluzione dei servizi offerti:

- Master di I Livello in Comunicazione Medico Scientifica e Servizi Sanitari (Università di Firenze)
- Welfare aziendale a filiera corta (finanziata da Fondazione MPS).

## Servizio di Telemedicina in connessione col Master dell'Università di Firenze:

Per il 2025 ChiantiMutua ha deciso di affrontare una nuova sfida: introdurre il servizio di telemedicina destinato ai suoi Soci. Con l'aiuto di un device innovativo, sarà possibile monitorare quotidianamente e facilmente i principali parametri vitali comodamente da casa con la possibilità di accedere a visite mediche a distanza, migliorando la prevenzione e la gestione della salute quotidiana. Per questo motivo, è stato ritenuto opportuno impegnare alcuni dipendenti al Master di I Livello in Comunicazione Medico Scientifica e Servizi Sanitari presso l'Università di Firenze, al fine di preparare una strategia comunicativa adeguata al lancio del nuovo ed innovativo servizio. Il Dott. Toschi Luca, Fondatore e Presidente del Centro Ricerche "scientia Atque usus" per la Comunicazione Generativa ETS e Direttore del Generative Communication Lab (Fondazione PIN – polo di Prato dell'Università di Firenze) è il docente del Master che ha seguito il percorso dei nostri dipendenti. A tal proposito si rilascia un breve intervento del Dott. Toschi che illustra come l'obiettivo del Master si sposta a pieno con l'idea del progetto futuro che ChiantiMutua ha in serbo per i nostri soci: *"Nello sviluppo di un'innovazione socialmente sensibile alle nuove tecnologie biomediche e alla salute del territorio, l'obiettivo del Master è quello di promuovere l'engagement tra scienza e ricerca scientifica, favorendo la trasformazione delle conoscenze attraverso la cooperazione tra chi offre il servizio e chi ne usufruisce, potenziando così la collaborazione reciproca"*.

Gli stessi dipendenti ci raccontano del Master:

*"Il Master si conferma un'esperienza formativa che rende possibile l'incontro di professionisti provenienti da settori diversi, che, guidati dalla competenza e dal supporto dei docenti, riescono a esprimere al meglio il loro potenziale nella ricerca e nella progettazione. Il vero valore aggiunto del Master risiede nell'incontro e nel confronto tra le diverse esperienze e competenze dei partecipanti. Grazie all'approccio critico e stimolante dei docenti, ogni lezione diventa un'opportunità unica di crescita, sia personale che professionale"*.

## **Progetto Welfare Aziendale “filiera corta”**

Un altro progetto futuro che ChiantiMutua lancerà nel 2025 è il Welfare Aziendale, pensato per un nuovo target di soci. Destinato alle aziende del territorio che sono già socie della Banca o clienti, l’iniziativa mira a portare il welfare di ChiantiMutua direttamente all’interno delle realtà aziendali, offrendo vantaggi e servizi ai dipendenti delle aziende coinvolte.

Coordinati dal Vice Presidente Vicario, Luca Brogini, (di seguito la testimonianza) il gruppo di collaboratori sta partecipando da inizio autunno al progetto formativo insieme ad altre realtà territoriali:

*“Nell’ambito delle attività che ChiantiMutua sta portando avanti in ambito welfare aziendale preme segnalare la partecipazione della struttura commerciale al progetto – finanziato dalla Fondazione Monte dei Paschi di Siena – denominato Welfare Aziendale “filiera corta”.*

*Il progetto, sviluppato con le società Secondo Welfare e WALA’, si compone di due parti: una didattica ed un project work sperimentale da portare avanti con aziende del territorio senese volto a strutturare con gli stessi piani di welfare aziendale partendo da un’analisi dei bisogni dei propri dipendenti.*

*Tale progetto ha come scopo precipuo avvicinare i partecipanti alle aziende del territorio con l’intento primario di ottenere una ricaduta virtuosa dalle risorse derivanti dal Welfare Aziendale.*

*La nostra mutua, avendo tra i propri soci solo aziende del territorio, si inserisce alla perfezione nel progetto traendone vantaggio sia dal punto di vista didattico che dello sviluppo commerciale”.*

Come riportato dalla referente dello sviluppo insieme ai commerciali di ChiantiMutua, il progetto sta permettendo loro di acquisire nuove competenze in un settore sempre più strategico e in fase di evoluzione, mantenendo fede al senso di territorialità tipica dell’organizzazione mutualistica.

## 4. L'ATTIVITÀ ESERCITATA E LA GESTIONE

### 4.1 L'attività esercitata

ChiantiMutua ETS svolge le proprie attività istituzionali in ottemperanza all'art. 5 dello Statuto. L'operatività, rivolta ai propri Soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale, si compone di tre ambiti: Salute e Prevenzione, Famiglia e Scuola, Cultura e Tempo libero. L'esercizio in esame è stato contrassegnato dalla fine del periodo di emergenza sanitaria da Covid-19 che ha visto sia uno sviluppo consistente dei rimborsi sanitari, correlati anche all'aumento delle prestazioni e dall'utilizzo del nuovo Portale, che una graduale ripresa della programmazione d'iniziativa legate al tempo libero. Si riepilogano qui di seguito i contenuti principali delle prestazioni, ripartite nei vari ambiti e con le relative iniziative intraprese.

## SALUTE E PREVENZIONE

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

TIPOLOGIA PRESTAZIONI		STRUTTURE <b>NON</b> CONVENZIONATE		STRUTTURE CONVENZIONATE	
		CANALE DI FRUIZIONE PRESTAZIONI			
Modalità di rimborso		Direttamente presso la struttura	Direttamente presso la struttura	Da portale in Area Riservata Soci su <a href="http://chiantimutua.it">chiantimutua.it</a>	Massimale Annuo solare
		Presentazione richiesta (Art. 6)	Presentazione richiesta (Art. 6)	Immediato senza richiesta	
1	Esami e 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 presso centri termali convenzionati	-	10%	-	250,00
6	Servizio trasporto o taxi (da e per strutture medico-sanitarie abbinate ai rimborsi 1, 2 e 3)	10%	30%	-	100,00
7	Chirurgia ambulatoriale o in day hospital (non per finalità estetiche)	10%	50%	-	250,00
8	Ausili ortopedici prescritti da medico da infortunio o intervento, se acquistati entro 90 giorni dall'evento	10%	50%	-	250,00

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

TIPOLOGIA PRESTAZIONI		RIMBORSI STRAORDINARI DAL 01.01.2024 AL 31.12.2024		
Canale di fruizione prestazioni	Direttamente presso convenzionati	Tramite portale in Area Riservata Soci su <a href="http://chiantimutua.it">chiantimutua.it</a>	Massimale Annuo solare	
Modalità di rimborso	A presentazione richiesta	Immediato senza richiesta		
1	Visite medico sportive 18-35 anni	50%	80%	
2	Visite medico sportive figli minori di Soci	50%	80%	
3	Prevenzione Covid (Test sierologici e tamponi)	30%	50%	50,00

b. le **campagne di prevenzione**, che nel 2024 sono state caratterizzate da un'offerta particolarmente agevolata per l'accesso ad alcuni importanti **test genetici**:

CAMPAGNA	TIPOLOGIA PRESTAZIONI	% RIMBORSO	MASSIMALE
<b>CAMPAGNE BASIC</b>			
GUARDIAMOCI I NEI	Visita dermatologica	70%	
OCULISTICA – Maculopatie	Visita oculistica	70%	
CARDIOVASCOLARE	Visita cardiologica + Ecg + ecocolordoppler Visita cardiologica + ecocolordoppler Visita cardiologica + Ecg	70%	
ASCOLTATI BENE	Esame audiometrico + impedenziometrico Esame audiometrico tonale Visita audiologica + pulizia + esame audiometrico e impedenziometrico Esame impedenziometrico	70%	una sola campagna a scelta
Esami sangue base uomo / donna	PACCHETTO ANALISI DEL SANGUE BASE	70%	
Esami sangue plus – donna	ANALISI DEL SANGUE BASE + ORMONI	70%	
Esami sangue base – uomo	ANALISI DEL SANGUE BASE + ORMONI	70%	

CAMPAGNA	TIPOLOGIA PRESTAZIONI	% RIMBORSO	MASSIMALE
<b>CAMPAGNE GENETICHE</b>			
Test genetico DNA FETALE	DNA FETALE BASE (OMOLOGO TEST COMBINATO)		
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	EARLYTECT – COLON CANCER (esame non invasivo per lo screening del tumore al Colon)		una sola campagna a scelta

Il **Portale di prenotazioni** è gestito dalla società Crea Welfare S.r.l., partecipata da Comipa, Federcasse e altre Federazioni Regionali. Questo strumento, inizialmente acquisito e avviato dalla Mutua, è stato ceduto al Movimento BCC ed è riservato ai Soci delle Mutue. Il Portale garantisce risposte immediate ai bisogni e rimborsi senza la necessità di presentare richieste cartacee o via web. Il Portale rappresenta uno strumento unico e distintivo che offre un concreto valore aggiunto al progetto di sviluppo mutualistico nazionale. In costante crescita i rimborsi per erogati tramite questo canale che nel 2024 ha raggiunto il 51% sull'importo totale e il 45% sul numero delle pratiche.

## FAMIGLIA E SCUOLA

L'esercizio 2023 ha segnato sia un ampliamento della gamma delle seguenti prestazioni ordinarie:

- **100,00 €** per la nascita di un figlio;
- **50,00 €** per iscrizione e acquisto di libri e materiali scolastici dall'asilo nido alle scuole medie superiori;
- **50,00 €** per acquisto nuovi occhiali da vista o lenti per figli minori dei Soci;
- **50,00 €** per attività sportiva agonistica giovanile o, in alternativa, attività culturale;
- **50,00 €** per soggiorni estivi per Soci over 60 e under 18.

### 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 <b>PRESSO CONVENZIONATI E NON.</b>	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 <b>PRESSO CONVENZIONATI E NON.</b>	Figli minorenni di Soci	Max 200,00 € se convenzionati Max 100,00 € se non convenzionati
11	Sussidio per trattamenti Fisioterapici per disabili (L.104/92): per spese di terapie effettuate da strutture, medici o fisioterapisti specializzati, sostenute per figli minori dei Soci <b>PRESSO CONVENZIONATI E NON.</b>	Figli minorenni di Soci	Max 200,00 €
12	Sussidio per alcune terapie Psicologiche e Psicogiuridiche (solo conseguenti a: mobbing, abusi, violenze domestiche e stalking, cyberbullismo e reati dell'internet, separazione e affido): per spese di terapie effettuate da strutture, medici o psicoterapeuti (anche in abbinamento ad avvocati), sostenute per figli minori dei Soci <b>PRESSO CONVENZIONATI E NON.</b>	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 <b>PRESSO CONVENZIONATI E NON.</b>	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 <b>PRESSO CONVENZIONATI E NON.</b>	Soci fino a 35 anni	Max 200,00 €
6	Sussidio per alcune terapie Psicologiche, Psicogiuridiche (solo se conseguenti a: mobbing, abusi, violenze domestiche e stalking, cyber bullismo e reati dell'internet, separazione e affido) o per "Career Counseling" (consulenza di carriera): per spese di terapie effettuate da strutture, medici o psicoterapeuti (anche in abbinamento ad avvocati), sostenute dai Soci di età inferiore a 35 anni <b>PRESSO CONVENZIONATI E NON.</b>	Soci fino a 35 anni	Max 200,00 € se convenzionati Max 100,00 € se non convenzionati

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

BONUS "MAGGIORE ETA"		
DENOMINAZIONE	IMPORTO	REQUISITI
Bonus "Maggiore Età": 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 Chianti-Mutua entro 12 mesi dal compimento del diciottesimo anno

## 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.

## CULTURA E TEMPO LIBERO

Nel 2024 sono state organizzate attività culturali e ricreative per il tempo libero al fine di promuovere l'aggregazione sociale e la crescita culturale della compagine sociale, migliorando così la qualità della vita. Alcune delle attività significative organizzate sono state: i concerti con i più grandi artisti italiani (Claudio Baglioni, Gianna Nannini, Mahmood, Ghali), due gite sociali con visite guidate in Albania e in Lapponia, biglietti per il parco divertimento di Fiabilandia per figli dei Soci a Rimini, oltre a numerose visite guidate in città, territori e musei. 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:

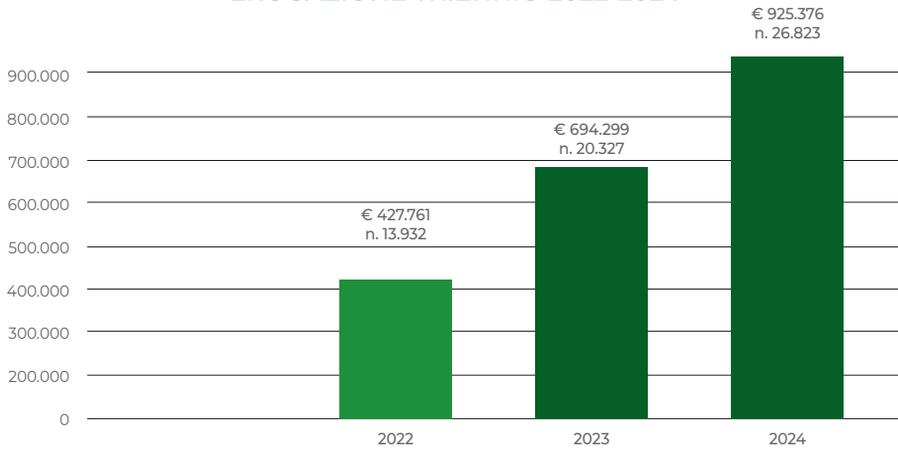
MESI	INIZIATIVA	DOVE
Febbraio	Concerto - CLAUDIO BAGLIONI	Firenze
Marzo	Visita guidata di San Gimignano: attività per i più piccoli	San Gimignano
Aprile	Carnevale Medievale	San Casciano
Aprile-Settembre	Visita guidata all'Isola di Gorgona	Gorgona
Aprile	Spettacolo da bambini - ME CONTRO TE	Firenze
Aprile	Concerto - ALFA	Firenze
Aprile-Dicembre	Gita:Trenino del Bernina	Como - St. Moritz
Maggio	Visita guidata Museo Palazzo Davanzati	Firenze
Giugno	Visita guidata a Peccioli, arte contemporanea in Valdera.	Peccioli
Giugno	Viaggio in Albania	Albania
Giugno-Dicembre	Visita guidata al Museo degli Uffizi By Night	Firenze
Luglio	Escursione di trekking: Castelluccio di Norcia	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: 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 che segue si evidenziano i principali settori di intervento con il relativo ammontare e il numero dei beneficiari dei rimborsi e sussidi erogati e le spese sostenute per l'assemblea dei Soci.

## RIMBORSI E SUSSIDI EROGATI / SPESE SOSTENUTE

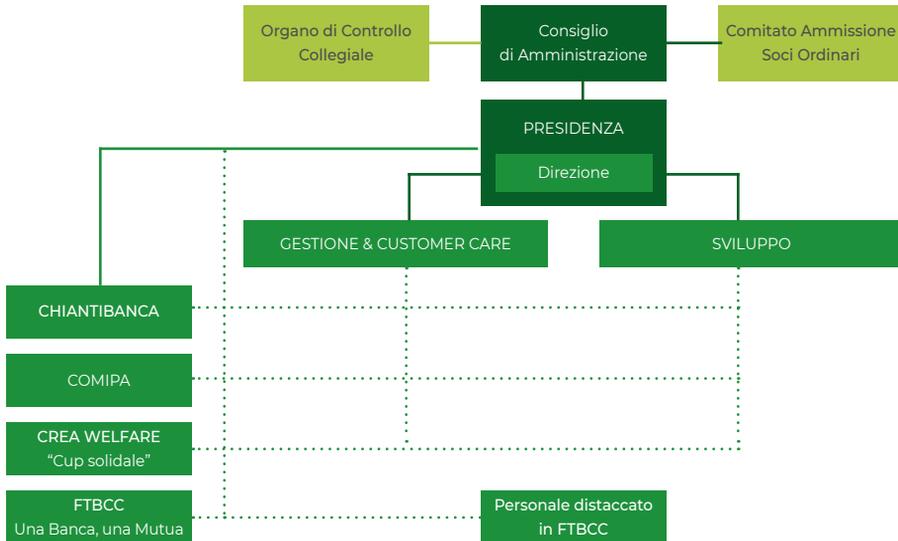
	Importi	N° Beneficiari
<b>Rimborsi sanitari ordinari e prevenzione</b>	<b>811.287,28</b>	<b>25.364</b>
di cui: Tramite Portale	472.087,05	11.964
Richieste web	113.194,73	5.144
Richieste cartacee	183.230,50	7.993
Diarie	42.775	263
Servizi di teleassistenza sanitaria	21.616,27	sperimentale
<b>Sussidi alla famiglia</b>	<b>114.088,55</b>	<b>1.459</b>
di cui: Richieste web	52.998,10	915
Richieste cartacee	61.090,45	544
<b>TOTALE RIMBORSI E SUSSIDI</b>	<b>925.375,83</b>	<b>26.823</b>
<b>Iniziative culturali e tempo libero</b>	<b>76.528,44</b>	<b>1.600</b>
<b>TOTALE</b>	<b>1.001.904,27</b>	<b>28.423</b>
Network Carta Mutuasalus	61.076	Tutti i soci
Assemblee sociali	5.385,25	3.895
<b>TOTALE EROGAZIONI</b>	<b>1.089.981,79</b>	

## EROGAZIONE TRIENNIO 2022-2024



## 4.2 La struttura organizzativa 2024

### CHIANTIMUTUA



\*Crea Sviluppo SB Srl (distacco interrotto con FTBCC 31.05.2024, nuovo accordo distacco 01.07.2024)

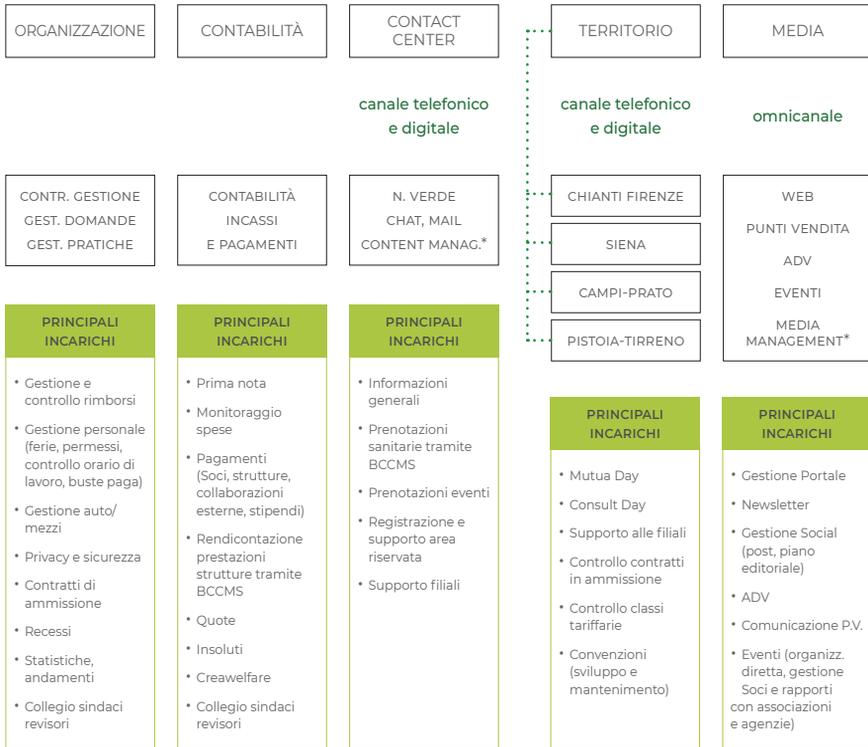
# CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

## PRESIDENZA

### DIREZIONE

#### GESTIONE E CUSTOMER CARE\*

#### SVILUPPO\*



COMITATO DI DIREZIONE

\* G.L. MKT, COMUNICAZIONE, EVENTI

### 4.3 Il carattere mutualistico

#### Cooperare significa:

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

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

#### 4.4 La sicurezza sul lavoro

Durante l'esercizio la Mutua ha rispettato la normativa sulla sicurezza sul lavoro sviluppando una cultura della prevenzione attraverso la formazione e l'informazione dei lavoratori.

#### 4.5 La 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.

## 5. IL RENDICONTO SOCIALE

### 5.1 La gestione economica

**ChiantiMutua ETS** ha natura associativa, non ha scopo di lucro e da quest'anno, in seguito all'investimento immobiliare sostenuto in Siena, abbiamo aperto la posizione iva, locato l'immobile e quindi svolto una modestissima attività commerciale.

Infatti, come si può desumere dalle tabelle che seguono, le attività diverse rispetto a quelle istituzionali svolta ai sensi dell'art. 5 del Codice del terzo settore hanno avuto un impatto del solo 5,10%

Entrate complessive dell'Ente	Ricavi da attività non istituzionale	%
1.908.089	104.520	9,33%

La gestione economica complessiva registra:

	2024	2023	diff. %
Ricavi da attività di interesse generale	1.730.104	1.554.875	11,27%
Costi da attività di interesse generale	(1.718.900)	(1.484.721)	15,77%
Proventi da attività finanziarie e patrimoniali	104.520	83.782	24,75%
Oneri da attività finanziarie e patrimoniali	(59.988)	(102.992)	-41,75%
Proventi di supporto generale	73.465	75.447	-2,63%
Costi di supporto generale	(73.465)	(75.447)	-2,63%
Irap dell'esercizio	(40.038)	(26.490)	51,14%
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>15.698</b>	<b>24.454</b>	<b>- 35,81%</b>

## I COMPONENTI POSITIVI

	2024	2023	incem.
Ricavi da attività di interesse generale	1.730.104	1.554.875	+ 175.229
Proventi da attività finanziarie e patrimoniali	104.520	83.782	+ 20.738
Proventi di supporto generale	80.676	75.447	+ 5.229
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>1.908.189</b>	<b>1.714.104</b>	<b>+ 194.085</b>

E ancor più dettagliatamente:

PROVENTI ATTIVITÀ INT. GENERALE		2024	2023
Proventi da quote associative		1.717.066	1.516.654
contributi associativi	717.066		566.654
contributo socio sostenitore	1.000.000		950.000
Contributi da soggetti privati		13.000	36.000
erogazioni liberali da Coopersystem	0		30.000
altre erogazioni liberali	13.000		6.000
Altri ricavi		38	2.221
sopravvenienze, abbuoni e arrotondamenti	38		2.221
<b>TOTALE</b>		<b>1.730.104</b>	<b>1.554.875</b>

Da questi due prospetti si riscontra un incremento molto importante dei proventi, dovuto principalmente alla crescita della compagine sociale e al contributo elargito da parte del Socio Sostenitore. Introiti questi che ci hanno consentito di poter sviluppare pienamente i presupposti economici e sociali che sono stati alla base della nostra costituzione.

D) RICAVI DA PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	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
<b>TOTALE</b>	<b>104.520</b>	<b>83.782</b>

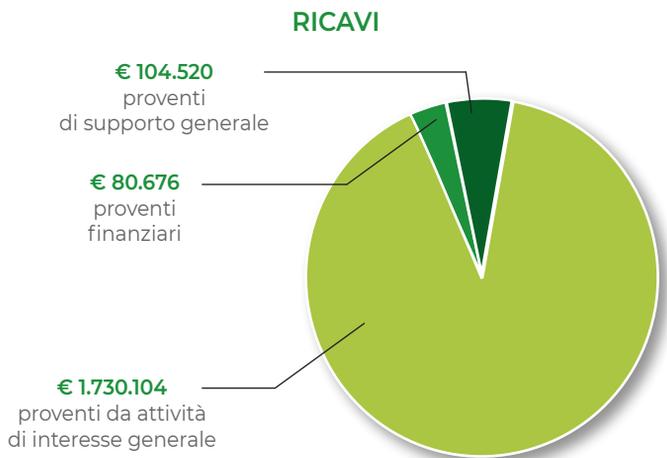
A seguito dell'acquisto dell'immobile in Siena Via Città n. 15 abbiamo aperto la posizione iva e conseguentemente ottenuto il primo ricavo per locazione a partire da luglio 2023. Pertanto, l'incremento della voce relativa al patrimonio edilizio è dovuta alla fatturazione dell'intero anno 2024.

La gestione finanziaria, in questo esercizio, ha mantenuto buoni risultati che ci hanno favorito nella realizzazione dei nostri fini sociali.

E) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI SUPPORTO GENERALE	2024	2023
Proventi da distacco del personale	73.465	75.447
<b>TOTALE</b>	<b>73.465</b>	<b>75.447</b>

Come nel precedente esercizio abbiamo distaccato parte del nostro personale alla Federazione Toscana delle Bcc al fine di meglio sviluppare la mutualità su tutto il territorio Toscano. Naturalmente queste azioni possono considerarsi “neutre” in quanto i ricavi, coprono esattamente il costo da noi sostenuto per il personale.

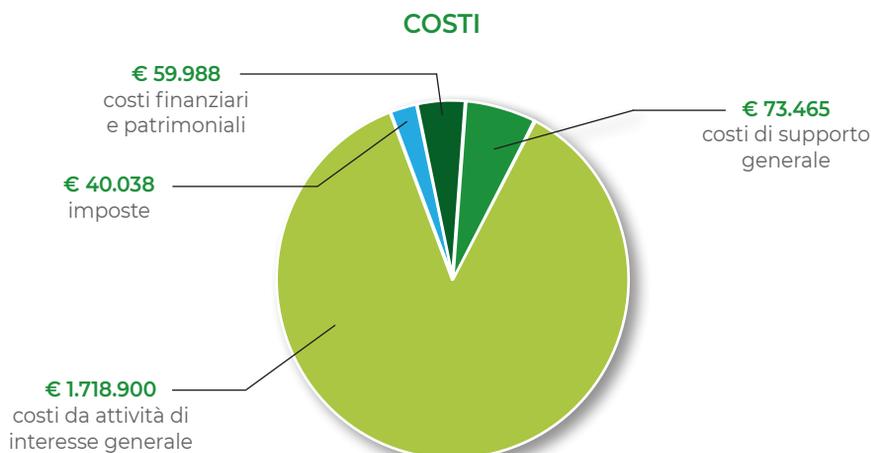
Dalla valutazione di tutti i precedenti prospetti si evidenzia una crescita della mutua in tutte le sue articolazioni ed in special modo nei ricavi per attività di interesse generale. Questo ci consente di poter affermare di quanto la nostra presenza sul territorio stia assumendo un valore mutualistico e solidaristico sempre più rilevante. Per queste ragioni anche l'oculata politica di patrimonializzazione da sempre intrapresa, ci con-



sente di sostenerci e svilupparci ulteriormente perché il nostro principale obiettivo rimane quello di diffondere sempre più il progetto mutualistico sul territorio di riferimento, sviluppando i bisogni emergenti della nostra collettività. A rafforzare l'auto-sostenibilità della Mutua è la cultura, sempre più acquisita da parte di tutta la compagine sociale, del concetto di reciprocità e di mutuo soccorso fra i Soci che compongono il sodalizio.

### I COMPONENTI NEGATIVI

	2024	2023	incred.	%
Costi da attività di interesse generale	1.718.900	1.484.721	234.179	16%
Oneri da attività finanziarie e patrimoniali	59.988	102.992	-43.004	-42%
Costi di supporto generale	73.465	75.447	-1.982	-3%
Imposte dell'esercizio	40.038	26.490	13.548	51%
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>1.892.391</b>	<b>1.689.650</b>	<b>202.741</b>	<b>12%</b>



E ancor più dettagliatamente:

COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		2024		2023	incred.	%
Costi per la produzione dei Servizi		1.365.893		1.082.912	282.981	26%
Iniziative sociali e rimborsi a soci	1.001.904		822.617			
Altri costi di funzionamento	363.989		260.295			
Personale		379.130		253.858	125.272	49%
Ammortamenti		15.417		7.570	7.847	104%
Oneri diversi di gestione		35.183		34.381	802	2%
Accantonamenti a riserve vincolate		13.000		106.000	-93.000	-88%
Utilizzo riserve vincolate		(89.723)		0	-89.723	-100%
<b>TOTALE</b>		<b>1.718.900</b>		<b>1.484.721</b>	<b>234.179</b>	<b>16%</b>

Si evidenzia, su tutto l'incremento alle iniziative sociali rivolte direttamente alla nostra base sociale (+26%), la crescita dei costi riservati alle risorse umane (+49%) e l'utilizzo delle riserve vincolate a sostegno delle attività 2024.

ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	2024	2023	%
Su rapporti bancari	0	778	-100%
Da patrimonio edilizio	51.685	99.082	-47,84%
Altri beni patrimoniali	8.303	3.122	166%
Altri oneri	0	10	-100%
<b>TOTALE ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>	<b>59.988</b>	<b>102.992</b>	<b>-41,75%</b>

Per gli oneri delle attività finanziarie si rileva un incremento dovuto principalmente alla pagamento delle rate del mutuo e poi alla sua estinzione.

COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE	2023	2022	%
Personale distaccato	73.465	75.447	-3%
<b>TOTALE ONERI FINANZIARI</b>	<b>73.465</b>	<b>75.447</b>	<b>-3%</b>

Come già accennato si tratta di un costo “neutro” per l’associazione in quanto i costi corrispondono perfettamente ai ricavi, trattandosi di puro distacco del nostro personale alla Federazione Toscana delle Bcc per lo sviluppo del progetto “una banca una mutua”.

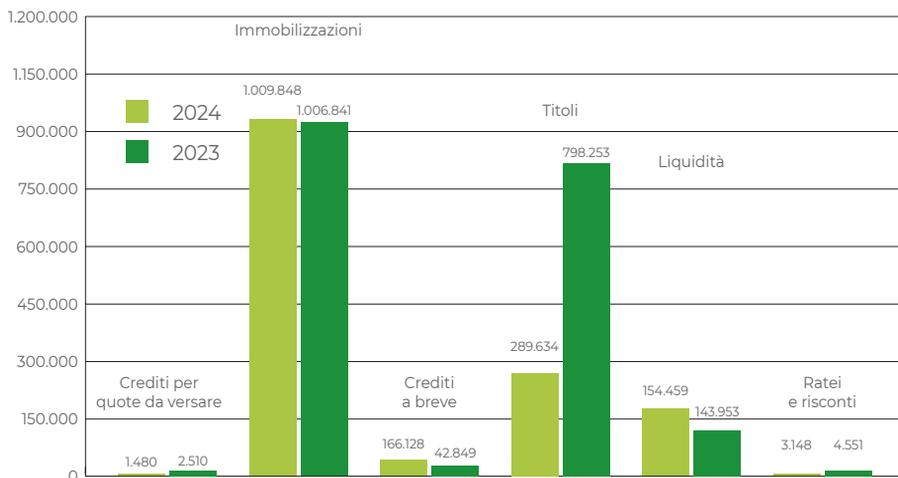
## 5.2 La situazione finanziaria

ATTIVO 2024		PASSIVO 2024	
Quote sottoscritte non versate	1.480	Patrimonio netto	1.265.025
<b>Immobilizzazioni</b>	<b>1.009.848</b>	Fondo di dotazione	227.505
Immateriali	29.244	Riserve statutarie	781.503
Materiali	713.464	Riserve vincolate per decisione Organi sociali	230.277
Finanziarie	267.140	Riserve vincolate da terzi	10.040
<b>Attivo circolante</b>	<b>602.724</b>	Altre riserve	2
		Avanzo di gestione	15.698
Attività finanziarie non immobilizzate	289.634	<b>Fondo TFR</b>	<b>34.459</b>
Crediti	158.631	<b>Debiti entro 12 mesi</b>	<b>314.683</b>
Liquidità immediate	154.459	<b>Debiti oltre 12 mesi</b>	<b>3.000</b>
Ratei e risconti	3.148	Ratei e risconti	33
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>1.617.200</b>	<b>TOTALE FONTI</b>	<b>1.617.200</b>

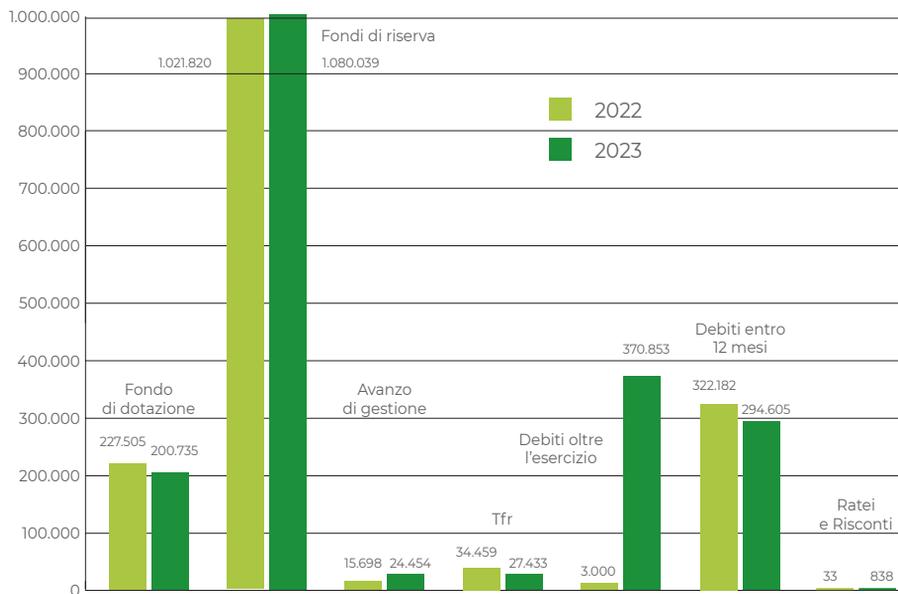
Dalla valutazione dei risultati di bilancio, oltre alla buona situazione finanziaria, in rapporto alle attività sociali avviate e in corso, è possibile poter confermare che elemento essenziale per la nostra crescita, oltre alle risorse umane, sono i contributi, sia del Socio Sostenitore, sia quelli richiesti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

Relativamente alla situazione finanziaria è doveroso evidenziare la consistenza del nostro patrimonio netto. Dato questo molto significativo sia per lo sviluppo delle nostre attività sociali, sia per il consolidamento dell'associazione e quindi della continuità. Queste disponibilità, inoltre, ci hanno consentito di poter fare senza notevoli sacrifici un investimento immobiliare significativo, che nel tempo rappresenterà un ulteriore garanzia per la crescita delle nostre attività mutualistiche su tutti i territori in cui operiamo.

## COMPOSIZIONE DELL'ATTIVO PATRIMONIALE



## COMPOSIZIONE DEL PASSIVO PATRIMONIALE



### 5.3 Gli indicatori finanziari

Gli indicatori che seguono ci consentono di verificare l'esistenza di un buon equilibrio finanziario anche nel lungo termine.

#### A. INDICATORI DELLA STRUTTURA FINANZIARIA E INDICATORI PATRIMONIALI:

	2023	2024
Peso delle immobilizzazioni	50,37%	62,44%
Peso del circolante netto	49,63%	37,56%
Peso del capitale proprio	65,30%	78,22%
Peso del Capitale di terzi	34,70%	21,78%

Dall'esame di questa prima tabella si può già comprendere come l'esercizio corrente presenti un miglior bilanciamento nella distribuzione dei valori. Più precisamente il capitale proprio copre abbondantemente il peso delle immobilizzazioni come il circolante netto è in grado di onorare il capitale di terzi.

#### B. INDICATORI DELLA SITUAZIONE FINANZIARIA:

	2023	2024
Margine di disponibilità (attivo circolante+ crediti v/soci+ ratei attivi – tfr – debiti a breve – ratei e risconti passivi)	669.240	185.916
Margine di tesoreria (liquidità – debiti a breve)	276.748	288.041
Margine di strutture (capitale proprio – immobilizzazioni)	298.387	255.175
Indice di disponibilità (attivo circolante/passività correnti + tfr)	2,99	1,71
Indice di liquidità (disponibilità liquide/passività correnti)	3,20	0,38

Anche gli indicatori della situazione finanziaria ci consentono di verificare se i fabbisogni a breve sono in equilibrio con le fonti aventi le medesime caratteristiche di scadenza. Prudenzialmente abbiamo considerato fra le passività correnti anche i debiti per Tfr e i ratei e risconti passivi. L'indice di liquidità immediata è stato calcolato considerando tra le disponibilità liquide anche le attività finanziarie non immobilizzate in quanto queste sono tutti esigibili a breve termine. Nonostante la riduzione dell'indice rispetto al precedente esercizio, la Mutua vanta l'equilibrio finanziario nel breve-medio periodo. Sulla situazione influisce la modifica del criterio temporale dell'imputazione della contribuzione associativa; la maggior parte di questi contributi vengono riscossi ad inizio anno, alterando il risultato soltanto in prossimità della chiusura dell'esercizio.

Infine anche il margine di struttura ci indica che il patrimonio netto e cioè le fonti messe a disposizione dai soci sono più che sufficienti per coprire gli impieghi durevoli dell'associazione.

## **5.4 La determinazione e la distribuzione del valore aggiunto agli stakeholder**

L'analisi delle relazioni tra ChiantiMutua e i suoi portatori d'interessi (stakeholder) viene arricchita, in questa sezione, attraverso la determinazione e la ripartizione del valore aggiunto. Questa grandezza deriva da un processo di riclassificazione del conto economico e permette una rilettura in chiave sociale della classica contabilità economica. La Mutua, svolgendo le sue attività, crea una ricchezza – valore aggiunto – a favore di tutti i portatori d'interesse, sia interni che esterni, i cosiddetti stakeholder di ChiantiMutua. La ricchezza di tipo economico si affianca alla ricchezza sociale, prodotta dalla Mutua in coerenza con i propri fini istituzionali.

Per determinare il valore aggiunto vengono contrapposti a tutti i ricavi, solo una parte dei costi, ossia le spese sostenute per: servizi e di funzionamento, i costi generali e gli ammortamenti.

Sono considerati anche i ricavi e costi accessori di cui: alle "attività diverse", alle attività finanziarie e alle attività di supporto generale.

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

La **ricchezza per un valore di euro 1.622.043 (93,75%)** è stata distribuita fra le seguenti cinque macro-categorie:

- Soci: per aver beneficiato dei sussidi mutualistici e delle iniziative poste in essere;
- personale e collaboratori: per aver contribuito con il loro operato, ciascuno per le proprie responsabilità, all'ordinato svolgimento delle attività istituzionali;
- ente pubblico: con il versamento dei tributi, delle imposte e delle tasse;
- no profit: per le quote di adesione e per i servizi pagati ad altre associazioni o a enti cooperativi;
- risultato di gestione: destinato, quando si realizza, ai fondi di riserva indivisibili, necessari, come accaduto in questo esercizio, a mantenere invariate, ovvero a migliorare le prestazioni mutualistiche in favore dei Soci.

Di seguito si riportano i seguenti prospetti in dettaglio

## DETERMINAZIONE DEL VALORE AGGIUNTO

DETERMINAZIONE DEL VALORE AGGIUNTO	2022	% su prod	2023	% su prod	2024	% su prod
<b>A) PROVENTI DELLE ATTIVITÀ TIPICHE</b>	<b>1.203.927</b>	<b>100,00</b>	<b>1.554.875</b>	<b>100,00</b>	<b>1.730.103</b>	<b>100,00</b>
Contributi associativi dei soci ordinari	533.898	44,35	566.654	36,44	717.066	41,45
Contributi del socio sostenitore	640.000	53,16	950.000	61,10	1.000.000	57,80
Contributi da terzi	30.000	2,49	36.000	2,32	13.000	0,75
Altri ricavi e proventi	29	0,00	2.221	0,14	38	0,00
<b>B) COSTI INTERMEDI DI PRODUZIONE</b>	<b>128.141</b>	<b>10,64</b>	<b>154.717</b>	<b>9,95</b>	<b>212.909</b>	<b>12,31</b>
Amministrazione e funzionamento servizi	128.141	10,64	154.717	9,95	212.909	12,31
<b>A-B VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO LORDO</b>	<b>1.075.786</b>	<b>89,36</b>	<b>1.400.158</b>	<b>90,05</b>	<b>1.517.194</b>	<b>87,69</b>
<b>C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI</b>	<b>- 3.294</b>	<b>- 0,27</b>	<b>138.983</b>	<b>8,94</b>	<b>137.547</b>	<b>7,95</b>
Saldo gestione accessoria	- 3.294	- 0,27	138.983	8,94	137.547	7,95
Ricavi da attività diverse (proventi da locazioni)			19.747	1,27	40.040	2,31
Ricavi accessori (proventi finanziari)	20.915	1,74	64.035	4,12	64.480	3,73
Proventi da distacco di personale	59.126	4,91	75.447	4,85	73.465	4,25
Costi attività diverse (gestione immobiliare)			- 7.306	- 0,47	- 6.878	- 0,40
Costi accessori (oneri finanziari)	83.335	6,92	- 12.940	- 0,83	- 35.829	- 2,07
Saldo gestione straordinaria	-	-	-	-	-	-
Ricavi straordinari	-	-	-	-	-	-
Costi straordinari	-	-	-	-	-	-
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO</b>	<b>1.072.492</b>	<b>89,08</b>	<b>1.539.141</b>	<b>98,99</b>	<b>1.654.741</b>	<b>95,64</b>
- Ammortamenti della gestione	6.186	0,51	19.406	1,25	32.698	1,89
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO</b>	<b>1.066.306</b>	<b>88,57</b>	<b>1.519.735</b>	<b>97,74</b>	<b>1.622.043</b>	<b>93,75</b>

Dalla valutazione di questo primo prospetto è possibile constatare che nell'ultimo triennio di attività, il valore aggiunto distribuito ai portatori di interesse si attesta sopra al 95%. Negli esercizi precedenti assumeva già un valore ancor più elevato rispetto alla media nazionale delle altre associazioni di sistema. Quest'anno è addirittura quasi totale, sia in termini assoluti che in valori percentuali, attestandosi al 96,20%. Ciò attesta che i costi generali della gestione, indispensabili per poter raggiungere gli obiettivi strategici e qualitativi della Mutua, ammontano soltanto al 3,80%, grazie alla rigorosa politica da sempre intrapresa e mirata a monitorare e comprimere, per quanto possibile, tutti i costi amministrativi e di funzionamento.

Di seguito si riporta il prospetto dettagliato della distribuzione del valore aggiunto.

## DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO NETTO

DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO	2022	% su va	2023	% su va	2024	% su va
<b>A) REMUNERAZIONE DEI SOCI</b>	<b>521.567</b>	<b>48,91</b>	<b>822.637</b>	<b>54,13</b>	<b>1.068.365</b>	<b>65,87</b>
sussidi sanitari - rimborsi	427.760	40,12	694.298	45,69	925.376	57,05
iniziative culturali e del tempo libero	38.588	3,62	67.585	4,45	76.528	4,72
contributi comipa e carta mutuasalus	54.212	5,08	55.994	3,68	61.076	3,77
assemblea dei soci	1.007	0,09	4.760	0,31	5.385	0,33
<b>B) REMUNERAZIONE DEL PERSONALE</b>	<b>276.057</b>	<b>25,89</b>	<b>359.518</b>	<b>23,66</b>	<b>476.469</b>	<b>29,37</b>
personale dipendente	205.458	19,27	288.946	19,01	449.595	27,72
collaboratori	36.939	3,46	13.885	0,91	-	-
lavoro somministrato	9.574	0,90	27.075	1,78	-	-
buoni pasto e welfare aziendale	17.955	1,68	26.417	1,74	23.874	1,47
formazione del personale	610	0,06	-	-	-	-
stagisti e occasionali	5.521	0,52	3.195	0,21	3.000	0,18
<b>C) REMUNERAZIONE ORGANI SOCIETARI</b>	<b>52.647</b>	<b>4,94</b>	<b>64.309</b>	<b>4,23</b>	<b>67.888</b>	<b>4,19</b>
compensi amministratori e sindaci	52.647	4,94	64.309	4,23	67.888	4,19
<b>D) REMUNERAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE</b>	<b>177.940</b>	<b>16,69</b>	<b>130.454</b>	<b>8,58</b>	<b>- 61.025</b>	<b>- 3,76</b>
accantonamenti a riserve	177.940	16,69	24.454	1,61	15.698	0,97
acc. A riserve vincolate	-	-	106.000	6,97	13.000	0,80
utilizzo riserve vincolate	-	-	-	-	- 89.723	-5,53
<b>E) REMUNERAZIONE DELLO STATO</b>	<b>11.277</b>	<b>1,06</b>	<b>97.400</b>	<b>6,41</b>	<b>44.034</b>	<b>2,71</b>
<b>F) REMUNERAZIONE DEL SISTEMA NO PROFIT</b>	<b>26.818</b>	<b>2,52</b>	<b>45.417</b>	<b>2,99</b>	<b>26.312</b>	<b>1,62</b>
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO</b>	<b>1.066.306</b>	<b>100,00</b>	<b>1.519.735</b>	<b>100,00</b>	<b>1.622.043</b>	<b>100,00</b>

## DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO

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

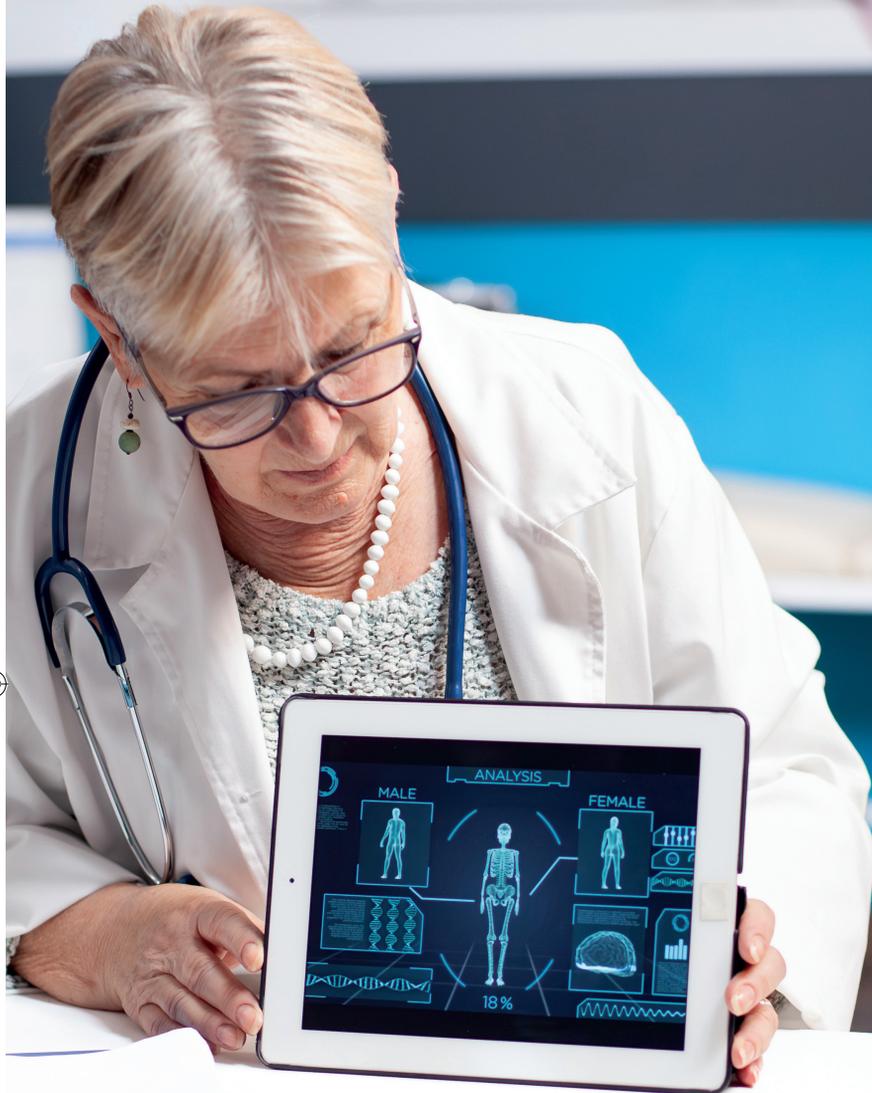
- a) la remunerazione dei soci per rimborsi sanitari e per momenti aggregativi rappresenta correttamente la parte preponderante con euro **1.068.365 pari al 65,87%**, con un incremento rispetto al precedente esercizio di euro 245.728;
- b) che la remunerazione riservata alle risorse umane e cioè al personale dipendente ai collaboratori, alla direzione e agli organi sociali rappresenta un portatore d'interesse di primaria importanza e meritevole di alta considerazione. La distribuzione del valore aggiunto in questo caso, risulta pari al **33,56% (29,37% per il personale e 4,19% per gli organi sociali)**. Degno di rilievo anche l'aumento dei costi del personale che segnano la volontà di garantire la massima assistenza alla compagine sociale dell'associazione.;
- c) che la remunerazione dello Stato, si attesta al **2,71%** per effetto dell'I-RAP e dell'IRES dell'esercizio e dell'IMU.
- d) che la remunerazione del sistema no profit pari al **1,62** riguarda i seguenti costi: servizi specifici erogati dal COMIPA Società Cooperativa; servizi bancari erogati da Chianti Banca S.C. e altri enti no profit coinvolti nelle attività sociali dell'associazione.
- e) che non vi è stata remunerazione per l'associazione in quanto abbiamo utilizzato le riserve vincolate nei precedenti esercizi a vantaggio di nuovi progetti e nuovi servizi da erogare ai soci:
  - Campagne di prevenzione 2024 per euro 23.406,62
  - Bonus Neomaggiorenni per euro 41.700,00
  - Servizio Telemedicina per euro 21.616,27.

## 5.5 La destinazione dell'avanzo d'esercizio

Ai sensi di legge e di statuto è preclusa alla Mutua la divisione di utili fra i soci sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento. Pertanto, il Consiglio ha proposto all'assemblea dei soci di destinare l'intero avanzo di gestione, **pari a € 15.698**, al fondo di riserva indivisibile, così come previsto dallo statuto vigente.

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

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



## 6. I RISCHI E LE INCERTEZZE

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

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

### 6.1 I rischi non finanziari

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

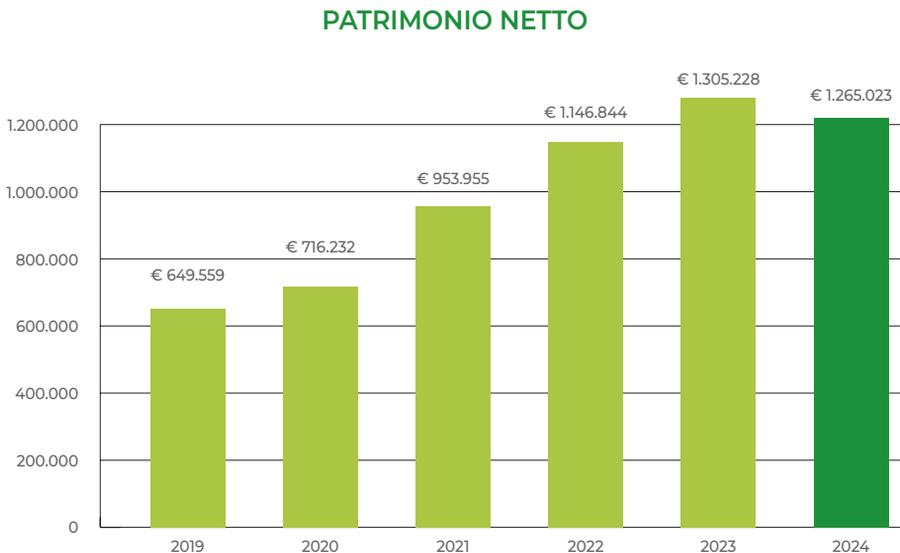
*Fra i rischi di fonte esterna non si segnala alcun rischio degno di rilievo.*

## 6.2 I rischi finanziari

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

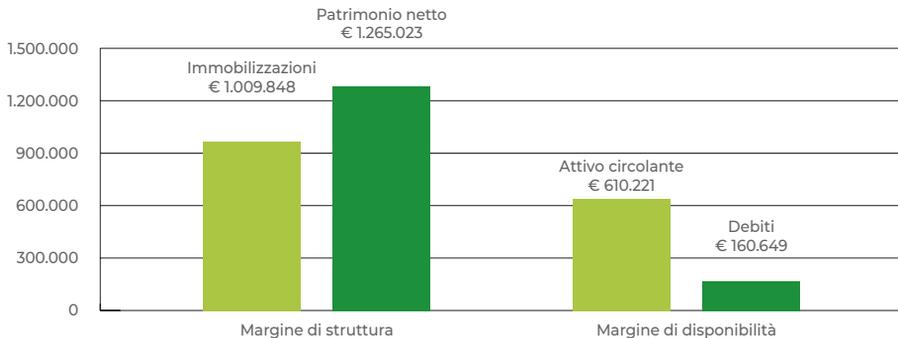
Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, evidenziamo con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

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



- b) Del grado di solidità della struttura rilevabile anche dagli indici finanziari già illustrati nei precedenti paragrafi:

### INDICATORI FINANZIARI



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

### 6.3 Le informazioni relative alle relazioni con l'ambiente

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

## 7. LE PROSPETTIVE FUTURE

### 7.1 Gli obiettivi e le prospettive

Anche in questo esercizio è evidente il forte impegno della Mutua di cercare di facilitare al massimo l'accesso alle cure sanitarie dei soci ai quali il servizio sanitario pubblico non riesce sempre a dare risposte complete ai bisogni. Nel 2024 si è comunque registrato un consistente aumento sia del numero che dell'importo complessivo dei rimborsi e dei sussidi erogati agli associati, soprattutto attraverso la piattaforma del portale di prenotazione.

**Infatti, a tal proposito ci sono state ben 11.964 prestazioni effettuate tramite sul portale con importo pari a € 472.087,05 su un totale complessivo di 26.466 pratiche con importo € 925.375,83.**

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

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

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

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

Riguardo ad altri ambiti di sviluppo il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per garantire un'offerta ottimale di soluzioni mutualistiche 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;
- l'offerta di varie forme di agevolazione per le famiglie come l'accesso convenzionato e facilitato a 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.
- il consolidamento del progetto regionale coordinato dalla Federazione Toscana BCC e l'implementazione del portale dedicato ai soci delle Mutue aprendolo anche a prestazioni non sanitarie e al servizio di pagamento;
- 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.

## 7.2 Progetti nel 2025

### **Progetto di fusione della Fondazione ChiantiBanca in ChiantiMutua ETS**

Il secondo semestre dell'esercizio è stato caratterizzato dal progetto di fusione della Fondazione ChiantiBanca in ChiantiMutua ETS che è stato approvato dall'Assemblea straordinaria dei Soci tenutasi in data 10 ottobre 2024.

Le motivazioni che sottostanti a tale operazione di fusione sono da ricondurre alla volontà di rimuovere le sovrapposizioni mutualistiche e di promozione sociale territoriale delle due realtà. Infatti, entrambi i due Enti che condividono forti affinità di scopo statutario hanno ritenuto di poter

realizzare un più vasto e capillare intervento sulle prestazioni di interesse generale, unendo le loro capacità patrimoniali ed economiche.

La finalità della fusione è stata, quindi, quella di pervenire a un'unica realtà associativa *no profit* in grado di offrire agli associati una serie di attività che vanno dalle prestazioni in ambito socio-sanitario a quelle in ambito educativo e ricreativo, anche mediante erogazioni di denaro, beni o servizi ad altri soggetti/enti a sostegno di attività di interesse generale a norma dell'art. 5 (comma 1, lettera u)) del Codice del Terzo Settore, contenendo i costi di gestione e amministrazione ed eliminando le duplicazioni di strutture che svolgono funzioni in parte sovrapponibili.

Non solo. Per effetto della fusione la nostra Associazione ETS potrà contare sul patrimonio della incorporata che verrà utilizzato per attività di beneficenza, assistenza socio sanitaria, sostegno alla ricerca scientifica e promozione culturale con finalità di solidarietà e utilità sociale, a beneficio di tutti i territori di riferimento.

### **Progetto di acquisto e ristrutturazione immobile strumentale per nuova sede**

Nel dicembre è stato stipulato un compromesso per l'acquisto di un immobile che sarà destinato ad accogliere e riunire in un unico ambiente la sede legale ed operativa dell'Associazione mutualistica.

Tale esigenza trova fondamento anche nella significativa crescita operativa correlata all'incremento della compagine sociale e delle prestazioni erogate, sia in termini numerici che di contenuti, registrata negli ultimi esercizi. A testimonianza di tale sviluppo, è indicativo l'aumento del numero dei dipendenti che ha raggiunto al 31.12.2024 il numero di 14?? unità. Oltre a questa funzione prettamente operativa, il nuovo immobile sarà provvisto 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.

Il complesso immobiliare, di circa 700 mq oltre ad ampio resede, è ubicato in posizione limitrofa al centro storico del paese e a breve distanza dalla Direzione Generale di ChiantiBanca. In considerazione della tipologia, della dimensione e dell'ubicazione dell'immobile, questo risponde pienamente alle esigenze funzionali attuali e prospettiche di ChiantiMutua ETS.

### 7.3 Il futuro del bilancio sociale

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

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

## 8. IL MONITORAGGIO SVOLTO DALL'ORGANO DI CONTROLLO

### 8.1 Il monitoraggio svolto dall'Organo di Controllo: attestazione di conformità

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

- la verifica dell'esercizio in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale di cui all'art. 5, co. 1, per finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, in conformità con le norme particolari che ne disciplinano l'esercizio, nonché, eventualmente, di attività diverse da quelle indicate nell'art. 5, co. 1, del Codice del Terzo Settore, sempre nei limiti delle previsioni statutarie e in base a criteri di secondarietà e strumentalità stabiliti con D.M. 19.5.2021, n. 107;
- che nel corso del periodo di riferimento non state effettuate attività di raccolta fondi e nemmeno alcun tipo di attività di natura commerciale;

- il perseguimento dell'assenza dello scopo di lucro, attraverso la destinazione del patrimonio, comprensivo di tutte le sue componenti (ricavi, rendite, proventi, entrate comunque denominate) per lo svolgimento dell'attività statutaria;
- l'osservanza del divieto di distribuzione, anche indiretta, di utili, avanzi di gestione, fondi di riserva a fondatori e associati, lavoratori, collaboratori, amministratori e altri componenti degli organi sociali, tenendo conto anche degli indici di cui all'art. 8 comma 3 lettera da a) a e);

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

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

- conformità della struttura del bilancio sociale rispetto all'articolazione per sezioni di cui al paragrafo 6 delle Linee guida;
- presenza nel bilancio sociale delle informazioni di cui alle specifiche sotto-sezioni;

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

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

San Casciano in Val di Pesa, 26 marzo 2025

Per il Consiglio di Amministrazione,

Il Presidente  
Stefano Mecocci



*Il Consiglio di Amministrazione di ChiantiMutua esprime la propria gratitudine al personale dipendente e all'Organo di Controllo.*

*Ringrazia inoltre tutti coloro che hanno contribuito al perseguimento degli obiettivi istituzionali dell'Associazione.*

*In particolare:*

*per il Socio Sostenitore ChiantiBanca: il Presidente e gli esponenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale; il Direttore Generale e i Vice Direttori; Il Responsabile della Segreteria di Presidenza e Relazioni Esterne e i relativi addetti; il Responsabile della Direzione Commerciale, i Responsabili di Area, il Responsabile della Direzione Imprese, il Responsabile del Supporto Operativo Commerciale e il personale delle filiali e della Direzione Generale;*

*per la Federazione Toscana del Credito Cooperativo: il Presidente, il Direttore Generale, il Vice Direttore, il Responsabile e lo staff dei referenti del progetto "Una Banca Una Mutua";*

*per il Movimento del Credito Cooperativo: Federcasse, le Capogruppo, le Federazioni Regionali che hanno contribuito e aderito al progetto "Una Banca, Una Mutua", il consorzio Comipa e la società CreaWelfare.*

*Si ringraziano anche: lo Studio Valori; il Cup Solidale; la W-Tech; lo studio grafico Virgola; tutte le strutture sanitarie convenzionate e le aziende fornitrici.*

*Un sentito ringraziamento va infine al direttore Carlo Bernini.*



**IL WELFARE DI CHIANTIBANCA**

© Copyright 2025 ChiantiMutua

Finito di stampare nel mese di maggio 2025  
per conto di ChiantiMutua  
presso Tipolitografia Mecocci, Signa (FI)