

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

Sede in Via IV Novembre n. 108 Quarrata (PT)
Cod. Fiscale 90063980479

Relazione di missione

INDICE degli Argomenti

PARTE GENERALE

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

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

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

ALTRE INFORMAZIONI

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

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

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

CONCLUSIONI

Relazione di missione

Signori Soci,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed alla Vs approvazione il bilancio chiuso al 31.12.2022.

In premessa ricordiamo che successivamente alla costituzione del sodalizio, avvenuto in data 27/02/2019, la mutua ha:

- In data 03.06.2019, in assemblea straordinaria, modificato la denominazione sociale, da Mutua Banca Alta Toscana in Mutua Alta Toscana;
- In data 25.02.2022 ha approvato il progetto di fusione per incorporazione della Fondazione Banca Alta Toscana, con atto del notaio Silvani;
- In data 19.04.2022 ha stipulato l'atto di fusione per incorporazione dinanzi al notaio Silvani e modificato il proprio statuto.

Per effetto dell'entrata in vigore del codice del terzo settore, Dlgs 117/2017, ci stiamo organizzando per perfezionare l'iscrizione al RUNTS.

Premesso quanto sopra la nostra associazione nonostante non sia ancora iscritta al RUNTS e non abbia superato i limiti previsti dall'articolo 13 del D.lgs. n. 117/2017 (proventi inferiori a 220.000 euro) ha ritenuto opportuno redigere il bilancio utilizzando gli schemi previsti per gli enti di maggiore dimensione composti da:

- Stato patrimoniale;
- Rendiconto gestionale;
- Relazione di missione.

La scelta sull'adozione di tali schemi è stata decisa per comunicare ai soci e ai portatori di interesse una informativa più completa e trasparente rispetto al "rendiconto per cassa", previsto per gli enti di minore dimensione.

Conseguentemente, la presente relazione vuole esporre e commentare le attività svolte nell'esercizio, le prospettive sociali e i risultati conseguiti, in ossequio al disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e delle linee guida emanate con **decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore"**.

PARTE GENERALE

[Informazioni generali](#)

MUTUA ALTA TOSCANA è un'associazione Mutualistica che intende svolgere un'assistenza ai soci in tutti gli aspetti in cui si sviluppa la personalità dell'uomo. Essa, infatti, può e vuole svolgere, oltre all'attività sanitaria che è prevalente, anche quella di assistenza alla famiglia, quella educativa, culturale e ricreativa.

Premesso quanto sopra, possiamo affermare che la mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono alla base del nostro patto sociale. Il legame fra i soci ed i soci con l'associazione ci consentono di poter soddisfare un aiuto reciproco al verificarsi di ipotizzati bisogni.

In questa direzione ed attraverso il nostro attaccamento al territorio, vogliamo essere testimoni di un contributo alla comunità e alla convivenza civile, rappresentando un patrimonio valoriale fondato sulla partecipazione, il protagonismo individuale, il controllo diretto e responsabile da parte dei soci, la stabilità del patto associativo tra generazioni.

L'azione di sostegno alle prestazioni sociali, socioassistenziali e socio-sanitarie, verso i soci e loro famigliari è organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base di valori e principi di riferimento immutabili nel tempo:

- Mutualità pura;
- Assenza di fini speculativi e di lucro
- Adesione volontaria dei soci

Relazione di missione

- Assenza di discriminazione dei soci e delle persone assistite
- Gestione democratica dei soci all'amministrazione e alla vita associativa.

MUTUA ALTA TOSCANA costituisce, dunque, un modello economico basato sull'autorganizzazione e su modalità gestionali sostenibili che puntano a massimizzare il valore delle risorse disponibili a copertura dei bisogni manifestati dai soci e loro famigliari.

La gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale: le risorse al netto dei costi, che devono essere equilibrati e compatibili con i benefici, sono impiegate al fine di generare utilità e convenienza per i soci e assistiti. Tutte le attività svolte sono comprese nei limiti delle nostre disponibilità finanziarie e patrimoniali senza dover applicare il trasferimento del rischio.

Denominazione	<i>Mutua Alta Toscana</i>	Telefoni	05737070212
Indirizzo sede legale	<i>Via IV Novembre n. 108 Quarrata (PT)</i>	Sito Internet	<i>www.mutuaaltatoscana.it</i>
Data di costituzione	<i>07/02/2019 atto notarile Gaia Nardone</i>	e-mail	<i>info@mutuaaltatoscana.it</i>
Forma giuridica	<i>Ass. Mutualistica con riconoscimento giuridico</i>	Indirizzo PEC	<i>mutuaaltatoscana@pec.it</i>
Riconoscimento Giuridico	<i>Iscritta al n. 1131 del Registro Regionale delle persone giuridiche private (D.P.R. n. 361/2000)</i>	Socio sostenitore	<i>Banca Alta Toscana Credito Cooperativo</i>
Codice Fiscale	90063980479	Fondo di dotazione	25.870

Missione perseguita e attività di interesse generale

MUTUA ALTA TOSCANA persegue, senza scopo di lucro, finalità civiche solidaristiche e di utilità sociale.

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

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

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

E' possibile quindi poter affermare che MUTUA ALTA TOSCANA non ha scopo di lucro, ma persegue finalità d'interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei soci e loro famigliari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare famigliare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, il sodalizio ha sviluppato i seguenti servizi mutualistici che ne danno concreta attuazione:

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

Ambito sociale - erogare assistenze economiche in caso di vecchiaia, infortunio, invalidità e sussidi alle famiglie degli associati.

Relazione di missione

Ambito educativo – sostenere il miglioramento delle condizioni morali e culturali della collettività.

Ambito ricreativo – favorire lo svolgimento di attività e l'organizzazione di eventi nel settore del tempo libero.

Per quanto esposto si evince che la mutua è impegnata, nell'ambito del Terzo Settore, nella realizzazione di un welfare sussidiario inclusivo, integrativo al SSN e integrato tra soggetti pubblici e privati. Inoltre, promuove e sostiene il legame con il territorio e con tutte le espressioni della società civile, contribuendo allo sviluppo delle relazioni tra le persone e tra queste e i soggetti erogatori che possono fornire risposte ai loro bisogni, favorendo in tal modo la coesione sociale. Alla Mutua è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato ai fondi di riserva, è indispensabile per far fronte ad eventuali maggiori oneri futuri, nell'interesse della collettività associata, contribuendo al consolidamento del patrimonio da tramandare alle generazioni future.

Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato

L'associazione, costituitasi il 07/02/2019 ottenne il riconoscimento della personalità giuridica attraverso l'iscrizione nel Registro Prefettizio delle Persone Giuridiche della Regione Toscana in data 14.12.2020 n. 1131. Attualmente, con l'entrata in vigore del codice del terzo settore, stiamo valutando l'opportunità di uniformarci ai dettami del decreto legislativo n. 117/2017.

Relativamente al regime fiscale applicato precisiamo che le imposte vengono rilevate secondo il principio di competenza e determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Tuttavia, avendo svolto unicamente le attività di interesse generale, così come previsto dal nostro statuto sociale ed in ottemperanza all'articolo 5 del D.lgs. n. 117/2017, l'insieme delle attività effettivamente svolte si considerano tutte di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 dello stesso decreto legislativo. Conseguentemente nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Anche ai fini dell'IRAP non è stato accertato alcun reddito, tenuto conto delle regole attualmente fissate per gli enti non commerciali.

Sedi e attività svolte

L'Ente ha la propria sede legale in Via IV Novembre, Quarrata (PT) ed opera in tutto il territorio di riferimento della **Banca Alta Toscana Credito Cooperativo**, nelle province di Pistoia, Prato ed il comprensorio di Empoli-Vinci.

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

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

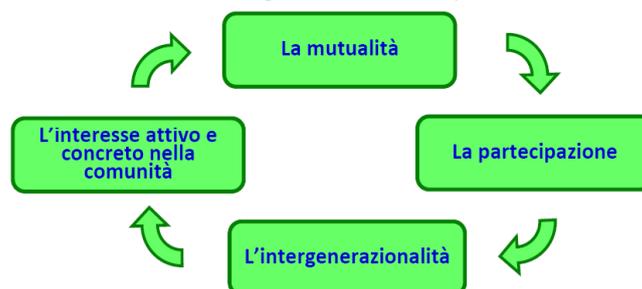
Soci persone fisiche	Soci sostenitori persone giuridiche
-----------------------------	--

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

Sulla base del principio fondamentale della “**porta aperta**”, la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l'etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall'informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l'agire quotidiana della Mutua. L'associazione opera, dunque nel pieno principio del mutuo aiuto e della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico deriva **dalla reciprocità** delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e loro famigliari: esso si fonda sul

Relazione di missione

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



a) Soci ordinari persone fisiche

Le persone fisiche socie di **MUTUA ALTA TOSCANA** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore. Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore. La quota di iscrizione iniziale "una tantum" che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all'atto dell'ammissione è stabilita a norma in **euro 10,00**.

Le quote associative annue, sono attualmente così determinate:

Socio e cliente Banca alta Toscana under 30	2,95 €/mese
Socio Banca Alta Toscana over 30 e coniuge o convivente	3,95 €/mese
Coniuge o convivente cliente Banca Alta Toscana over 30	4,95 €/mese
Cliente Banca Alta Toscana over 30	5,95 €/mese

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2022 n. 893 soci ordinari attivi e un socio sostenitore. Nel corso dell'esercizio abbiamo ammesso 210 nuovi Associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato 20 recessi, 6 esclusioni, 1 decesso.

	2021	2022
Numero di Associati	710	894
Familiari assistiti	274	320
Totale utenti	984	1214

Occorre tuttavia far presente che è in corso un forte impegno della Mutua e del socio sostenitore per incrementare notevolmente la composizione della compagine sociale, indispensabile per il raggiungimento dei nostri presupposti sociali.

b) Soci sostenitori

La **BANCA ALTA TOSCANA CREDITO COOPERATIVO** è associato sostenitore di **MUTUA ALTA TOSCANA**. Oltre al versamento iniziale di euro 15.000, sostiene l'associazione con:

- la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi.

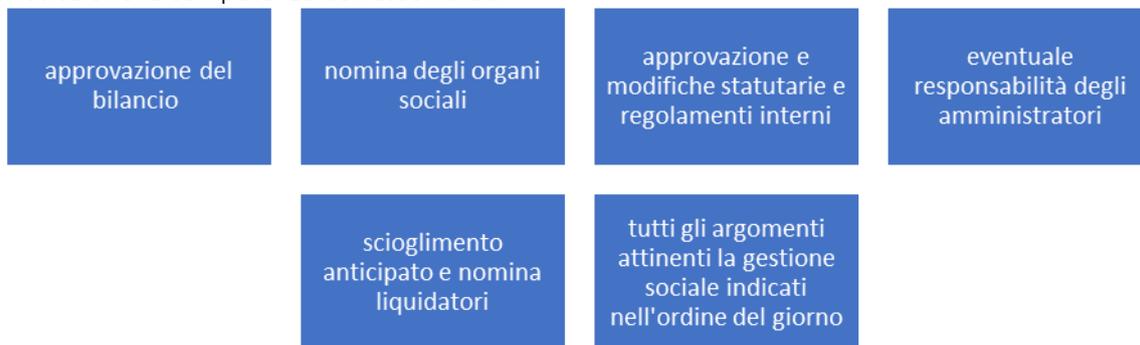
Assetto istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

Assemblea dei soci	Consiglio di Amministrazione	Organo di controllo
--------------------	------------------------------	---------------------

Relazione di missione

L'Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. Essa elegge la maggioranza degli amministratori e dei sindaci. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. È competenza dell'assemblea:



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

soci ordinari	soci e/o clienti della Banca di Credito Cooperativo Alta Toscana
soci sostenitori	persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base all'appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. A norma di statuto nelle Assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali. **Ciascun socio ha un voto.**

I soci, che per qualsiasi motivo non possono intervenire personalmente all'Assemblea, hanno la facoltà di farsi rappresentare soltanto da altri soci mediante delega scritta; ciascun socio, attualmente, può rappresentare al massimo altri tre soci.

Nel corso dell'esercizio l'assemblea si è riunita in data 30/04/2022 per la discussione ed approvazione del bilancio 2021 e per il rinnovo degli organi sociali della Mutua; si è riunita in assemblea straordinaria in data 25/01/2022 per deliberare il progetto di fusione per incorporazione della Fondazione Banca Alta Toscana nella Mutua Alta Toscana.

Il Consiglio di Amministrazione è composto attualmente da cinque membri, che durano in carica tre esercizi. Nel corso del 2022 si è riunito in 10 occasioni per redigere il bilancio di esercizio, per deliberare l'ammissione ed il recesso dei soci, per intraprendere tutte le decisioni indispensabili per la gestione della Mutua, ivi compresa le erogazioni ai soci.

Il Consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea.

L'organo amministrativo attualmente in carica risulta essere così composto:

<i>Presidente</i>	Carlo Filippo Spini
<i>Vice Presidente</i>	Andrea Boccardi
<i>Consigliere</i>	Franco Benesperi
<i>Consigliere</i>	Francesco Leporatti
<i>Consigliere</i>	Michele Marinozzi

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da

Relazione di missione

pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente.

Organo di controllo. Come previsto dallo statuto vigente, l'assemblea in sede costitutiva ha nominato un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale dott. Luca Felci. L'organo di controllo 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.

Rapporti instaurati con altri enti no profit e del territorio

La Mutua è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse.

Oltre alla compagine sociale, agli organi sociali, alle risorse umane e all'erario, meglio approfonditi nei paragrafi che seguono, ci piace ricordare i particolari rapporti instaurati con gli enti no profit.

Nella stipula della rete di convenzioni a vantaggio degli associati, la Mutua ha riservato la massima attenzione allo sviluppo delle filiere locali, in special modo enti cooperativi o comunque collegati al terzo settore.

MUTUA ALTA TOSCANA è, inoltre, **associata al COMIPA**, il Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza, il quale oltre ad averci fornito l'assistenza in fase di costituzione e di start up, coordina il funzionamento degli strumenti comuni alle mutue associate.

Anche per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, la mutua si avvale della rete di convenzioni che il Comipa Società Cooperativa, ha realizzato con strutture sanitarie e medici, al fine di ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose per tutti i soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa. L'insieme di queste convenzioni si aggiungono a quelle di natura non sanitaria, attivate direttamente dalla mutua sui nostri territori, sempre a vantaggio dei nostri associati. Per completezza evidenziamo che la mutua ad oggi può contare su oltre 2.000 convenzioni sul territorio nazionale con strutture sanitarie e socio sanitarie ed oltre 190 convenzioni sul territorio con strutture di vario genere.

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa" è stata ed è ancor oggi rilevante, non solo per i servizi che ci vengono messi a disposizione, ma anche per il fatto che attraverso questo strumento giuridico è stato possibile costituire e sviluppare numerose altre mutue sul territorio nazionale, tutte sorte per iniziativa di quelle Banche di Credito Cooperativo che hanno creduto di dover sostenere un modello mutualistico a vantaggio della collettività dei rispettivi territori.

Nel 2022 la nostra Mutua, di concerto con la Federazione Toscana delle BCC e con il Comipa stesso, ha proseguito nella realizzazione del progetto "una Banca una Mutua". Gli sviluppi di questo ambizioso progetto, che si sta concretizzando anche in altre Regioni d'Italia (Lombardia, Veneto, Lazio, Marche e Puglia), porterà senza dubbio vantaggi considerevoli in tutti i nostri territori in quanto, potendo operare in rete con tutte le altre mutue del credito cooperativo, si creeranno sinergie e strumenti decisamente funzionali per il perseguimento dei valori fondanti del Credito Cooperativo ai fini del:

Rafforzamento del territorio

- attraverso la partecipazione attiva dei soci
- con il sostegno delle BCC
- attraverso l'educazione alla mutualità

Rafforzamento dei rapporti

- con il tessuto economico del territorio
- con altri enti no profit

Risposta ai bisogni primari della collettività

- arginando l'arretramento del welfare state
- migliorando le condizioni di vita dei propri soci

Relazione di missione

A latere di ciò si stanno anche sviluppando ulteriori strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue come ad esempio la piattaforma dedicata al welfare aziendale e il portale per l'accesso alle prestazioni sanitarie e di prevenzione.

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

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

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

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

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

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

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

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

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

Relazione di missione

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che abbiano comportato il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

Cambiamenti di principi contabili

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

Correzione di errori rilevanti

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

Criteri di valutazione

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

Illustrazione poste di bilancio**STATO PATRIMONIALE – ATTIVO**

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

	2021	2022
Quote associative da versare	420	0
Immobilizzazioni	5.464	45.692
Attivo circolante	91.225	422.446
Ratei e Risconti attivi	4.011	5
TOTALE ATTIVO	101.120	468.143

A – QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

Saldo al 31.12.2021	420
Saldo al 31.12.2022	0
Variazioni	(420)

Non sono stati accertati crediti verso soci per quote sottoscritte nell'esercizio in esame.

B - IMMOBILIZZAZIONI**B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, ad euro 10.284

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto.

Relazione di missione

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

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dall'ente e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- l'ente acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Ammortamento

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

Saldo al 31.12.2021	4.464
Acquisizioni nell'esercizio	9.555
Ammortamenti dell'esercizio	3.735
Saldo al 31.12.2022	10.284

Bene	Valore iniziale	Fondo ammortamento 31.12.21	Ammortamento dell'esercizio	Valore netto	aliquota
Spese di costituzione	9.120	4.656	1.824	2.640	20%
Modifiche statutarie per fusione	9.555	0	1.911	7.644	20%
TOTALE	18.675	4.656	3.735	10.284	

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

BII - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Tra le immobilizzazioni materiali troviamo le opere d'arte donate per un totale complessivo di € 34.408 di cui iscritte al valore di stima per € 31.900,00 ed iscritte in base al valore riportato nella convenzione stipulata fra l'autore dell'opera e la fondazione per l'importo di € 2.400,00 (oltre a 108,00 Euro di costo specifico delle cornici).

Ai sensi del principio contabile italiano OIC 16, le opere d'arte non sono ammortizzabili, in quanto la loro

Relazione di missione

utilità non si esaurisce nel tempo.

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono composte da partecipazioni, destinate a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa. Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni finanziarie:

	Valore inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio
Partecipazioni	1.000	0	1.000

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

- partecipazione non azionarie 1.000.

Riguardano la nostra quota di partecipazione non azionaria nel **COMIPA Società Cooperativa a mutualità prevalente** con sede in Roma Via Castelfidardo n. 50 – Capitale Sociale euro 70.857. Questa partecipazione non è rilevante ai sensi dell'art. 2359 e seguenti del C.C. e non dà luogo a dividendi.

In relazione a quanto disposto dall'ultima parte del n. 6 c. 1 dell'art. 2427 C.C., in riferimento all'indicazione della ripartizione per aree geografiche dei crediti, si precisa che tutti i crediti immobilizzati presenti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

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

C - ATTIVO CIRCOLANTE

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione Attivo dello Stato patrimoniale:

- Voce I – Rimanenze;
- Voce II - Crediti;
- Voce III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Voce IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2022 è pari a euro 422.446

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

C I – RIMANENZE

Le rimanenze ammontano ad euro 29 e riguardano gadget della mutua, in particolare ossimetri con il logo della mutua, inventariate al 31/12/2021, al loro costo di acquisto. Rispetto all'esercizio precedente, si evidenzia una variazione in diminuzione pari ad euro 164.

C II – CREDITI

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 62.197.

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

Crediti esigibili entro 12 mesi

I crediti esigibili entro 12 mesi, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per euro 42.197, sono tutti esigibili e sono stati valutati al valore nominale. Tutti i crediti esposti in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia.

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

Crediti esigibili entro 12 mesi:

Relazione di missione

Descrizione	importo
Crediti verso soci per quote associative	519
Credito v/Coopersystem quale contributo previsto dal progetto "una banca una mutua"	30.000
Credito v/INPS gestione separata	11.678
TOTALE	42.197

Crediti esigibili oltre 12 mesi

Descrizione	importo
Deposito vincolato c/o Bcc Alta Toscana ai fini del riconoscimento giuridico	20.000

CIII – ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Non sono state accertate attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.III.

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 359.774, corrispondono alle giacenze liquide esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle varie tipologie di disponibilità liquide che compongono la voce C.IV.

	Valore inizio esercizio	Variazione	Valore di fine esercizio
Depositi bancari	39.299	320.475	359.774
Cassa contanti	291	156	447
TOTALE	39.590	320.631	360.221

D – RATEI E RISCONTI ATTIVI

Ammontano a Euro 5. Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Sono rappresentati da risconti attivi, aventi durata entro l'esercizio successivo. Si riferiscono alla parte degli oneri riguardanti i canoni hardware e software, sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2022 ma di competenza del prossimo esercizio.

Rispetto al precedente esercizio si riscontrano le seguenti variazioni

	Valore inizio esercizio	Variazione in diminuzione	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	4.011	(4.006)	5

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

STATO PATRIMONIALE – PASSIVO

Relazione di missione

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

	2021	2022
Patrimonio netto	67.884	419.347
Fondi rischi e oneri	0	11.678
Trattamento di fine rapporto	0	0
Debiti	16.167	15.521
Ratei e Risconti passivi	17.069	21.597
TOTALE PASSIVO	101.120	468.143

A – PATRIMONIO NETTO

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

Per la natura di ente di tipo associativo senza fine di lucro che non svolge alcun tipo di attività commerciale o economica, l'intero patrimonio netto, compreso i fondi di riserva, non è distribuibile tra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della mutua, in quanto destinato in via esclusiva al raggiungimento degli scopi sociali, così come previsto anche dallo statuto vigente.

La nozione per la quale le riserve non sono distribuibili non coincide, comunque, con la nozione di disponibilità che riguarda invece la possibilità di utilizzazione del patrimonio netto per i soli fini istituzionali dell'associazione.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a 419.347 e di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es.precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	22.240		3.630				25.870
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	12.022	13.621					25.643
Riserve vincolate per decisione organi istit.	20.000						20.000
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)		342.750	19.053			323.697

Relazione di missione

Totale patrimonio vincolato	32.022	13.621	342.750	19.053			369.340
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)						(0)
Altre riserve	1		19.053	(1)			19.053
Totale patrimonio libero	1		19.053	(1)			19.053
Riserva operaz. copertura flussi finanz. attesi	(0)						(0)
Avanzo/disavanzo esercizio	13.621	(13.621)				5.084	5.084
Totale patrimonio netto	67.884	0	346.380	(1)		5.084	419.347

Precisiamo quanto segue:

- Il “**fondo di dotazione**” dell’ente pari ad euro 25.870, è costituito, ai sensi dell’art.12 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari per euro 10.870 e dal socio sostenitore per euro 15.000;
- Il **patrimonio vincolato** di euro 369.340 è rappresentato dalla riserva statutaria, dal fondo vincolato per decisione degli organi istituzionali e dal fondo vincolato destinato da terzi. Più precisamente:
 - **riserva statutaria** pari ad euro 25.643, costituita dagli avanzi di gestione conseguiti nei precedenti esercizi;
 - **fondo vincolato per decisione degli organi sociali** pari ad euro 20.000. Detto fondo è stato costituito per effetto della delibera dell’assemblea straordinaria del 29/07/2020, al fine dell’ottenimento del riconoscimento giuridico;
 - **Fondo vincolato destinato da terzi**, pari ad euro 323.697 costituito dal Patrimonio netto dell’incorporata Fondazione Banca Alta Toscana, destinato a promuovere iniziative di carattere culturale, di pubblica istruzione e sportivo.
- Il **patrimonio libero** di euro 19.053 è rappresentato dalla quota di riserva che nel corso di esercizio viene liberata dal precedentemente esposto “Fondo vincolato destinato da terzi” a seguito dello svolgimento delle attività ad essa riconducibili, così come statutariamente statuito;
- Il **risultato d’esercizio** presenta un avanzo pari a euro 5.084 che dovrà essere destinato per decisione assembleare in ottemperanza dell’art. 14 dello statuto sociale vigente.

B – FONDI RISCHI E ONERI

I “Fondi per rischi e oneri” accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

Relazione di missione

Tale accantonamento, che la mutua ha assorbito a seguito della fusione, è stato appostato in attesa del definito esito della domanda di rimborso all'INPS per € 11.678.

C – TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO SUBORDINATO

La mutua non ha personale con rapporto di lavoro subordinato

D – DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 15.521.

I debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

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

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

I debiti verso fornitori sono stati iscritti al netto degli sconti commerciali e abbuoni.

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

Il dettaglio dei debiti al 31/12/2022 è il seguente:

Voce	importo
fornitori	12.613
tributari	288
Altri debiti	2.620
Totale debiti esigibili entro 12 mesi	15.521

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

L'associazione non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri soci.

E – RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Nella classe E. "Ratei e risconti passivi" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Ammontano ad euro 21.597 e riguardano i contributi associativi versati fino al 31/12/2022 ma di competenza del prossimo esercizio.

RENDICONTO GESTIONALE

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

COMPONENTI POSITIVI

Relazione di missione

I **componenti positivi**, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 75.393 contro euro 53.144 del precedente esercizio. Gli stessi sono stati così conseguiti:

	2021	2022	Variazioni
Ricavi da attività di interesse generale	53.142	75.393	22.251
Proventi finanziari	2	0	(2)
Totale dei ricavi	53.144	75.393	22.249

Ancor più dettagliatamente:

A) RICAVI E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2021	2022
1. Proventi da quote associative	22.777	43.986
a. contributi associativi	22.777	43.986
5. Proventi del 5 per mille	0	352
a. annualità 2021	0	352
6. Contributi da soggetti privati	30.000	30.000
a. Coopersystem	30.000	30.000
10 Altri ricavi	172	1.055
11. Rimanenze finali	193	
TOTALE	53.142	75.393

D) Proventi finanziari	2021	2022
Proventi finanziari	2	0

Dai prospetti sopra evidenziati si riscontra un incremento molto importante dei proventi, dovuto principalmente alla crescita della compagine sociale. Il nostro principale obiettivo sta proprio nella capacità di diffondere sempre più il progetto mutualistico nei nostri territori di riferimento.

Si precisa, inoltre, che in data 22 dicembre 2022 la mutua ha ricevuto sul proprio conto corrente l'importo di € 352 quale contributo del 5 per mille relativo all'annualità 2021 della Fondazione Banca Alta Toscana, interamente impiegato secondo le finalità dell'associazione e le indicazioni delle linee guida del Ministero.

Il contributo è stato rendicontato ai sensi del Decreto direttoriale n. 488 del 22 settembre 2021 di adozione, ai sensi dell'art. 16, comma 1 del DPCM 23 luglio 2020 e la relativa documentazione è mantenuta agli atti societari sul modulo definito dal Ministero del Lavoro, con allegate le fatture oggetto del rendiconto. Non avendo ricevuto un importo superiore a euro 20.000 non corre l'obbligo di presentazione del rendiconto stesso al Ministero del Lavoro.

Di seguito si riporta il dettaglio del costo inserito nel documento di rendiconto, nel quale è stata compilata la macrovoce 3 – spese per acquisto di beni e servizi, nella quale rientrano tutte le spese utili e necessarie allo svolgimento delle attività istituzionali.

MACROVOCE 3 Spese per l'acquisto di beni e servizi	Euro 352
---	-----------------

In relazione a questa voce, il 5 per mille 2021 è stato utilizzato a parziale copertura delle spese sostenute dalla mutua, relative ai contributi associativi Comipa, per l'anno 2022.

COMPONENTI NEGATIVI

I **componenti negativi** contabilizzati complessivamente per euro 69.549 contro euro 39.523 del precedente esercizio si riferiscono a:

	2021	2022	Variazioni
Costi e oneri da attività di interesse generale	39.523	70.252	30.729
Oneri finanziari	0	57	57
Totale dei costi	39.523	70.309	30.786

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

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	2021	2022
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	10.378	4.001
a. cancelleria e stampati	2.077	4.001
b. acquisto gadget mutua	8.301	0
2. Servizi	26.650	58.042
a. rimborsi e sussidi a soci	4.597	6.560
b. iniziative culturali e tempo libero	0	19.053
c. carta mutuasalus	5.158	6.957
d. assemblee sociali	0	145
e. compenso sindaco	0	1.829
f. spese di supporto progetto "una banca una mutua"	9.760	9.760
g. consulenza sicurezza sul lavoro e privacy	2.092	1.015
i. servizi specifici da Comipa	3.312	6.031
l. perizie	0	2.146
m. postali e valori bollati	1.289	1.525
n. spese telefoniche	30	184
o. canoni hardware e software	31	2.026
p. canoni di assistenza periodica	0	79
q. servizi bancari	384	582
r. viaggi e trasferte		150
5. Ammortamenti	2.434	3.735
7. Oneri diversi di gestione	60	4.474
a. spese di rappresentanza	0	375
b. imposta di bollo	0	2
c. abbuoni e sopravvenienze	0	3
d. perdite su crediti	60	2.094
e. erogazioni liberali		- 2.000
TOTALE	39.522	70.252

D) Oneri finanziari	2021	2022	Variazioni
Su rapporti bancari	0	57	57

Relazione di missione

Totale Oneri finanziari	0	57	57
--------------------------------	----------	-----------	-----------

Dal prospetto dei costi di supporto generale raffrontato con i proventi di supporto generale si evince che il perfetto pareggio tra costi ed entrate.

Per quanto prospettato è possibile constatare un andamento economico-gestionale, complessivamente positivo, grazie anche al contributo a fondo perduto ottenuto da Coopersystem previsto nella fase di start up dal progetto "Una Banca una Mutua".

È doveroso evidenziare che alla data di redazione della presente relazione non risulta confermata l'erogazione del contributo a fondo perduto, per l'esercizio 2023, di Coopersystem, dando quindi risalto alla centralità del progetto di sviluppo della compagine sociale.

Il perseguimento dell'equilibrio economico/finanziario della mutua, in tempi brevi, richiede, quindi, una sinergica collaborazione col socio sostenitore, il cui appoggio sarà determinante per l'autonoma continuazione dell'attività assistenziale della Mutua.

Imposte dell'esercizio

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza e determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Tuttavia avendo svolto unicamente le attività di interesse generale, così come previsto dal nostro statuto sociale ed in ottemperanza all'articolo 5 del D.lgs. n. 117/2017, l'insieme delle attività effettivamente svolte si considerano di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 dello stesso decreto legislativo. Conseguentemente nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Anche ai fini dell'IRAP non è stato accertato alcun reddito, tenuto conto delle regole attualmente fissate per gli enti non commerciali.

Risultato di gestione

L'esercizio 2022 presenta un avanzo di gestione pari a euro 5.787 che è così determinato:

	2021	2022
Ricavi da attività di interesse generale	53.142	75.393
- Costi da attività di interesse generale	39.523	70.252
+ Proventi da attività finanziarie	2	0
- Oneri da attività finanziarie	0	57
AVANZO DI GESTIONE	13.621	5.084

ALTRE INFORMAZIONI

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

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

La mutua non ha al momento personale dipendente e nemmeno volontari non occasionali. Per lo svolgimento delle attività istituzionali la mutua si avvale dell'impegno volontario degli organi sociali e sulla collaborazione della locale Banca di Credito Cooperativo. Il socio sostenitore, in ogni caso, offre l'appoggio di tutto il proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli, regolato da apposita convenzione. Nel corso dell'esercizio ci siamo, inoltre, avvalsi dell'assistenza fornitaci dal COMIPA società cooperativa, a cui aderiamo sin dalla costituzione. A tutte le persone sopra indicate vogliamo rivolgere un nostro sentito ringraziamento per l'impegno, la dedizione e la professionalità da loro prestata per il raggiungimento del nostro fine mutualistico e sociale.

Relazione di missione

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

Ai sensi del secondo comma dell'art. 14 del decreto legislativo n. 117/2017 evidenziamo che tutti i componenti dell'organo amministrativo dell'associazione danno il loro contributo a puro titolo di volontariato.

E' stato riconosciuto, invece, il compenso al collegio sindacale, organo di controllo dell'incorporata Fondazione Banca Alta Toscana, sino alla data dell'avvenuta fusione.

Non è stato riconosciuto per l'esercizio 2022 alcun compenso al sindaco unico della Mutua Alta Toscana, che ha svolto l'incarico a titolo gratuito.

Organismo	Importo	Note
Organo di controllo	1.829	Membri del collegio sindacale della Fondazione Banca Alta Toscana incorporata

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

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

Operazioni realizzate con le parti correlate

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

Proposta di destinazione dell'avanzo

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 5.084, alla riserva statutaria ai sensi dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

Descrizione e rendiconto specifico dell'attività di raccolta fondi

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

Ulteriori informazioni**➤ Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha avviato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza al Comipa.

➤ Beni immobili utilizzati a titolo gratuito

La mutua svolge la propria attività nei locali messi a disposizione in comodato gratuito dal nostro socio sostenitore per mezzo di un contratto di comodato sottoscritto in data 05/03/2021.

➤ Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2022 alcuna somma da parte di Enti Pubblici, ad eccezione di euro 352 quale contributo del cinque per mille 2021.

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

MUTUA ALTA TOSCANA 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: SANITARIO, SOSTEGNO ALLA FAMIGLIA, TEMPO LIBERO.

Anche l'esercizio in esame è stato caratterizzato dal protrarsi dell'emergenza sanitaria da Covid-19 che ha fortemente condizionato l'accesso ai servizi medico sanitari e sostanzialmente impedito lo svolgimento di iniziative legate al tempo libero. Ciò non di meno si è registrato uno sviluppo consistente dei rimborsi sanitari correlati all'aumento delle prestazioni e dall'utilizzo del nuovo Portale.

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

AMBITO SANITARIO

Prestazioni ricorrenti

- Convenzioni, finalizzate a garantire ai propri Soci sconti e corsie di accesso preferenziali, con operatori sanitari privati e pubblici (per questi ultimi limitatamente alle prestazioni rese in regime privatistico);
- rimborso delle spese mediche mediante il quale, ogni Socio e i figli minori iscritti, con la semplice adesione alla mutua, possono ricevere parziali rimborsi per le spese mediche sostenute.
- Campagne di Prevenzione, con l'accesso a rimborsi maggiorati, rispetto a quelli previsti dai regolamenti in vigore, al fine di incentivare tale pratica (prevenzione).

Servizi Carta Mutuasalus

- "Cura e prevenzione della Salute": centrale operativa per consulenze telefoniche medico-sanitarie, informazioni e reperimento di centri specialistici di diagnosi e cura in Italia ed all'estero, organizzazione consulti medici;
- "Pronto Intervento": invio gratuito di un medico in caso di urgenza, invio gratuito di una ambulanza in caso di urgenza, trasferimento sanitario fuori regione o estero;
- "Emergenza Sanitaria": rimpatrio sanitario da altra regione o dall'estero, invio di medicinali in Italia e all'estero, assistenza sanitaria;
- "Altri servizi alla persona": rientro sanitario in caso di infortunio, rientro anticipato a causa di gravi motivi familiari, spese per "familiare accanto" in caso di infortunio all'estero, trasferimento/rimpatrio e altro.

SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

L'esercizio 2022 ha registrato un aumento delle richieste di sussidi alla famiglia attivi nei seguenti ambiti:

- per la nascita di un figlio € 100,00;
- per l'iscrizione e l'acquisto di materiali scolastici dall'asilo nido alle scuole medie superiori - sussidio di € 50,00;

Sussidi per i giovani soci da 18 a 30 anni:

- contributo di € 100,00 per iscrizione 1° anno di università;
- contributo di € 100,00 per iscrizione 1° anno laurea specialistica o 4° anno corso unico.;
- contributo di € 40,00, biennale, per attività sportiva o culturale.

Rete di convenzioni non sanitarie

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

Relazione di missione

ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO

Nel 2022, ai sensi dell'art. 25 dello Statuto della Fondazione Banca Alta Toscana, incorporata per fusione, la mutua ha finanziato una serie di iniziative culturali, sportive e di pubblica istruzione, un ambito di attività che riteniamo importante non solo per l'aggregazione sociale e la crescita culturale della compagine sociale, ma anche come fattore di benessere e qualità della vita, scopo basilare del nostro sodalizio.

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

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua, il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni Mutualistiche riservate agli associati.

In particolare gli ambiti di sviluppo attualmente in programma riguardano:

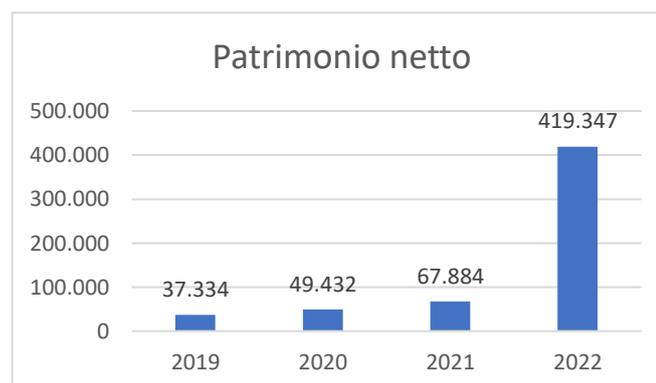
1. l'ampliamento della compagine sociale;
2. il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie
3. l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di operatività;
4. la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria in favore degli associati, attraverso l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci.

A

Oltre a queste azioni è nostro intendimento verificare le condizioni ai fini dell'iscrizione al RUNTS.

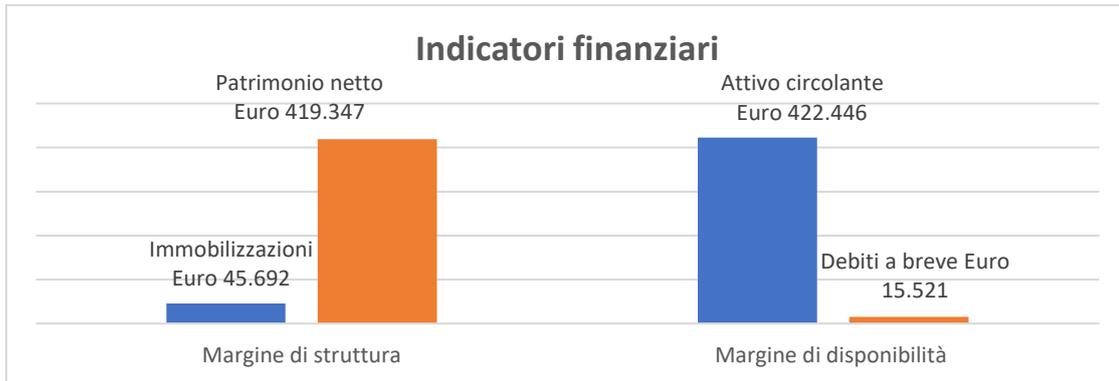
Relativamente alla previsione circa il mantenimento degli equilibri economici e finanziari, è possibile poter affermare con assoluta certezza che sussistono tutti i requisiti per mantenere nel tempo un buon equilibrio economico e finanziario tenuto conto:

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



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

Relazione di missione



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

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

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

CONCLUSIONI

Cari soci,

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

- **Stato patrimoniale;**
- **Rendiconto Gestionale;**
- **Relazione di Missione**
- **Relazione sindaco unico**

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

Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

Alla Banca di Credito Cooperativo nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;

Al Sindaco unico per la professionalità e la disponibilità che ci ha fornito;

Al Comipa per l'assistenza e per il sostegno che ci fornisce costantemente e con competenza specifica.

Alla Federazione Toscana BCC per il prezioso supporto relativo allo sviluppo del Progetto "UBUM – Una Banca, Una Mutua."

Luogo e data

Quarrata, 27/03/2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente



