



Codice Fiscale n. 90036610518

## BILANCIO AL 31.12.2021

### Relazione di missione

Signori Soci,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed alla Vs approvazione il bilancio chiuso al 31/12/2021.

La nostra associazione nonostante 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 un'informazione 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".

Il documento che segue, concepito al fine di garantire un'adeguata rendicontazione sull'operato e sui risultati ottenuti, fornisce informazioni rispetto a tre ambiti principali:

Identità e missione dell'ente

Attività istituzionali  
(volte al perseguimento della missione)

Attività strumentali  
(rispetto al perseguimento della missione)

#### 1. Introduzione

**Valdarno Mutua**, 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, socio-assistenziali 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:



**Valdarno Mutua**, 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	Valdarno Mutua	Telefoni	055-9137205
Indirizzo sede legale	P.zza della Libertà, 26 – 52027 San Giovanni Valdarno (AR)	email	info@valdarnomutua.it
Data di costituzione	18.05.2019	Indirizzo PEC certificata	info@pec.valdarnomutuo.it
Forma giuridica	Associazione Mutualistica	Sito internet	www.valdarnomutua.it
Codice Fiscale	90036610518	Codice Ateco	9499900

## 2. Identità dell'ente

**Valdarno Mutua** nasce per volontà della Banca del Valdarno Credito Cooperativo a seguito dell'importante progetto sviluppato dalla Federazione Toscana delle BCC, per consolidare quei tradizionali principi di mutualità e solidarietà che contraddistinguono l'azione della nostra banca (che ne è Socio sostenitore) e più precisamente 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:



L'esercizio di un'attività ispirata all'attenzione e alla promozione della persona: questo, in sintesi, l'impegno che da sempre ha caratterizzato "Banca del Valdarno Credito Cooperativo" nella sua relazione con i soci, i clienti e con il territorio in cui opera. Il principio guida è quello della solidarietà della mutualità, attraverso la compartecipazione per il conseguimento di un equo risultato utile che è strumento per perpetuare l'intervento nella vita e nelle iniziative sociali.

**Valdarno Mutua** è pertanto un ente di natura associativa basato sul principio della Mutualità senza scopo di lucro. Statutariamente il legame tra la compagine sociale della Banca e quello della Mutua è strettissimo posto che per essere soci dell'associazione occorre essere soci e/o clienti del nostro socio sostenitore. Ne scaturisce anche l'ambito territoriale di operatività del sodalizio, corrispondente a quello della zona di competenza della Banca nostro socio sostenitore. Il fattore di successo della nostra mutua e di iniziative simili è quella di saper coniugare l'iniziativa dei privati in forma associata e senza scopo di lucro con il sistema pubblico di welfare. Del resto è un nostro preciso obiettivo integrare, e non sostituire, il sistema sanitario nazionale.

**Valdarno Mutua** vuole quindi organizzarsi come struttura in grado di offrire un aiuto concreto ai soci in ambiti profondamente penetranti della vita quotidiana: quello sanitario, della cultura, della formazione, del tempo libero, dell'avvio di nuove piccole imprese.

**Valdarno Mutua** ambisce ad educare i soci alla Mutualità, a far assumere loro consapevolezza del grande potenziale rappresentato dal mettere in comune qualcosa per trarne beneficio nel momento dell'effettivo bisogno. La forza di aggregazione dei soci, unita al sostegno della Banca del Valdarno Credito Cooperativo, ci potranno consentire di far beneficiare ai soci di importanti prestazioni di carattere sanitario e socio assistenziale. Per queste ragioni abbiamo posto in essere i seguenti servizi, in favore dei soci e loro famigliari:

sconti immediati presso centri convenzionati
rimborsi su visite medico-specialistiche
rimborsi su esami/accertamenti diagnostici, cure termali e trattamenti fisioterapici
diarie da ricovero per degenze ospedaliere
prevenzione sanitaria
sussidi alla famiglia
iniziative per i soci dedicate al tempo libero e alla cultura

### 3. La missione

**Valdarno Mutua è una associazione di persone che interviene a sostegno e supporto dei propri Soci**

**Valdarno Mutua** nasce nell'ambito del progetto "Una Banca Una Mutua", su input della Federazione Toscana BCC, con l'obiettivo di promuovere la nascita di una mutua per ogni Banca di Credito Cooperativo associata alla Federazione Toscana BCC.

**Valdarno Mutua** non ha scopo di lucro, ma persegue finalità d'interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei soci e loro famigliari di attività sanitarie, di educazione sanitaria, di welfare familiare, nonché di attività culturali, ricreative, turistiche e formative. Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, il sodalizio ha sviluppato i seguenti servizi mutualistici che ne danno concreta attuazione:



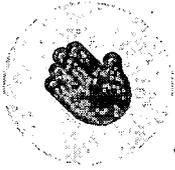
#### Valore Sanità

Vogliamo innanzitutto occuparci della salute dei nostri Soci promuovendo: 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); Campagne di prevenzione e diagnosi precoce su patologie responsabili di cronicità o rischio vita; Eventi formativi ed informativi in ambito sanitario; Il servizio di rimborso diretto delle spese mediche mediante il quale, ogni Socio e i figli minori iscritti, con la semplice adesione alla mutua, può ricevere parziali rimborsi per le spese mediche sostenute.



#### Valore Famiglia e sostegno sociale

La mutua si occupa di educazione e sussidi alla famiglia con: L'erogazione di contributi per ogni nuovo nato figlio di Socio; L'erogazione di contributi scuola per i figli dei Soci frequentanti le scuole materne, primarie, secondarie e l'università; L'erogazione di contributi per l'acquisto di materiale scolastico.



#### Valore cultura, vacanze, tempo libero

La mutua si fa promotrice di iniziative culturali e ricreative: *visite a mostre e musei; partecipazione a spettacoli teatrali e musicali; gite di un giorno anche alla riscoperta di luoghi del nostro territorio poco conosciuti; viaggi di più giorni in Italia e all'estero; corsi di formazione.*

Per quanto sopra descritto, si può affermare che **Valdarno Mutua** grazie ad un sistema di welfare sussidiario, consente ai propri Soci di soddisfare esigenze sanitarie integrative e permette, inoltre, di godere di un'ampia gamma di prestazioni e servizi rivolti alla persona. Il tutto è finalizzato a favorire percorsi di benessere, prevenzione e cura della propria salute e di quella dei propri familiari.

È possibile, altresì, confermare che la Mutua opera esclusivamente per i propri soci e loro familiari, in difesa del diritto alla salute e del benessere delle persone. La gestione è finalizzata a garantire le migliori condizioni di questo diritto nell'arco della vita di ogni singolo socio. **Valdarno 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.

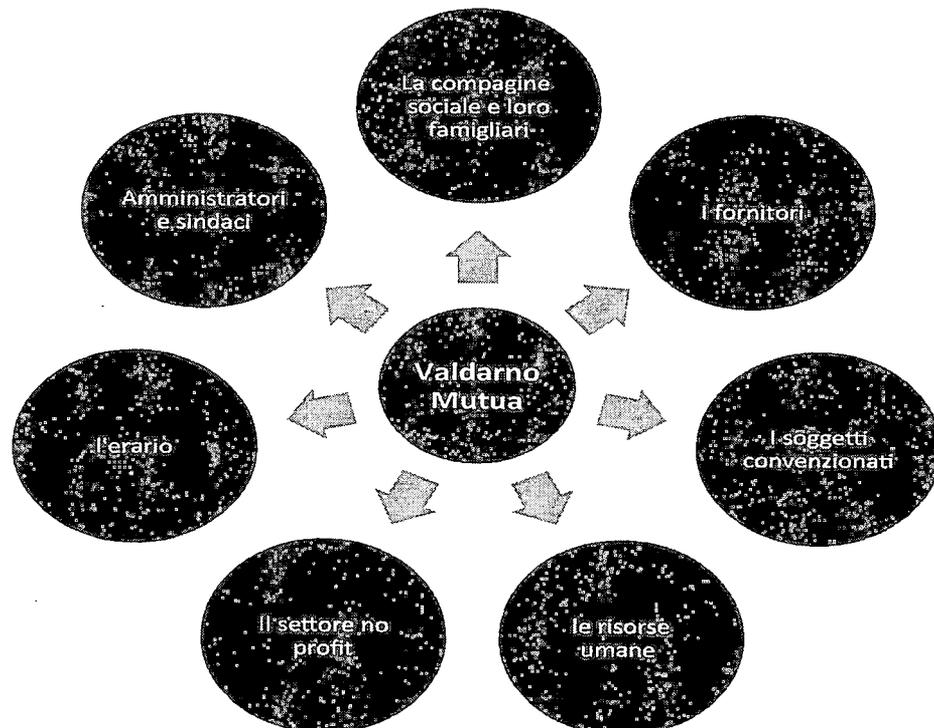
Alla Mutua è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato ai fondi di riserva, è indispensabile per far fronte ad eventuali maggiori oneri futuri, nell'interesse della collettività associata, contribuendo al consolidamento del patrimonio da tramandare alle generazioni future.

#### 4. Territorio di riferimento

La mutua intende operare in tutto il territorio di riferimento della Banca del Valdarno Credito Cooperativo, attualmente nella regione Toscana.

#### 5. Portatori di interesse

Valdarno Mutua è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse:



##### 5.1 La compagine sociale (Soci ordinari – familiari degli associati ordinari – socio sostenitore)

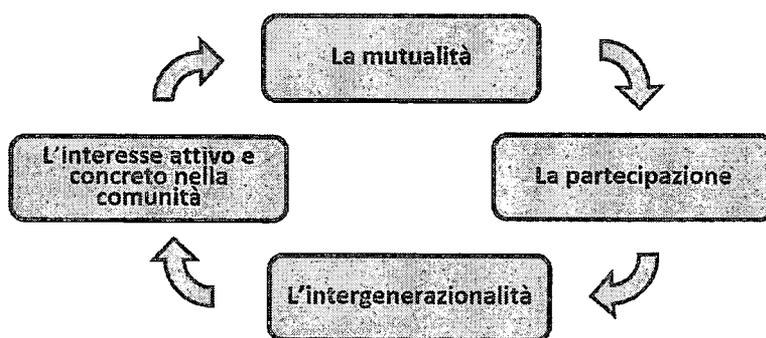
I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da:

Soci ordinari persone fisiche

Soci sostenitori persone giuridiche

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

Sulla base del principio fondamentale della "porta aperta", la Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l'etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall'informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali 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 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 **Valdarno Mutua** 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 di statuto in euro 10,00. Le quote associative annue, sono attualmente così determinate:

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

In premessa vogliamo evidenziare che gli effetti derivanti dalla pandemia Covid19 hanno notevolmente rallentato il nostro programma di diffusione dei valori mutualistici sul territorio di riferimento. Ciò nonostante nel corso del 2021 abbiamo ammesso 181 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo deliberato:

4 recessi;  
2 esclusioni dovute alla perdita dei requisiti statuari;  
ed abbiamo preso atto di 2 decessi.

La compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2021 n. 344 soci ordinari attivi e un socio sostenitore con un costante e graduale incremento che può essere di seguito così sintetizzato:

	2019	2020	2021
Numero di Associati	43	161	344

Il quadro sopra prospettato evidenzia una compagine associativa costituita, per lo più, di famiglie con prole che, maggiormente, trovano risposta ai propri bisogni da parte delle proposte della mutua.

	2021
Numero di Associati	344
Familiari assistiti	17

Per completezza Vi evidenziamo che è tuttora 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.

### Soci sostenitori

Banca del Valdarno Credito Cooperativo è associato sostenitore di **Valdarno Mutua**. Oltre al un versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, la banca sostiene la Mutua con:

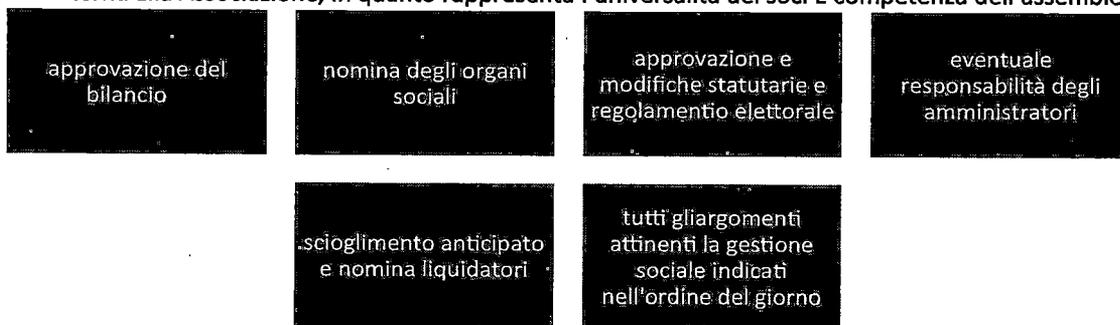
- a) la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- b) il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- c) il supporto degli uffici di direzione per tutte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

### 5.2 Assetto Istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:



**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. È competenza dell'assemblea:



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

<b>soci ordinari</b>	soci o clienti della BCC nostro socio sostenitore.
<b>soci sostenitori</b>	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 in esame i soci si sono riuniti in data 29 Giugno 2021 in prima convocazione e in data 7 Luglio 2021 in seconda convocazione per l'Approvazione del bilancio al 31.12.2020.

**Il Consiglio di Amministrazione** nominato in sede di costituzione è composto attualmente da cinque membri. Il Presidente e i Vice Presidenti sono di nomina consiliare. Gli amministratori durano in carica quattro 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. Nel corso dell'esercizio in esame il Consiglio di Amministrazione si è riunito in 12 occasioni.

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

Bartolini Alessandro	Ferrarese Federica	Fondelli Roberta	Peri Alberto	Soldani Roberta
----------------------	--------------------	------------------	--------------	-----------------

Nell'ambito del Consiglio di Amministrazione sono stati nominati:

<b>Presidente</b>	<b>Ferrarese Federica</b>
<b>Vice Presidente</b>	<b>Peri Alberto</b>

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente.

**Il Comitato dei Sindaci:** a norma dell'articolo 27 dello statuto sociale la mutua ha nominato un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale **dott.ssa Migliorini Flavia**.

### 5.3 Risorse umane

**Valdarno Mutua** è nata contando sulla collaborazione del nostro socio sostenitore e della Federazione Toscana delle Banche di Credito Cooperativo, sul volontariato degli organi sociali ai quali si aggiunge la volontaria collaborazione di alcuni soci e dell'assistenza fornitaci dal COMIPA Società Cooperativa a cui aderiamo sin dalla costituzione.

Il nostro socio sostenitore, in ogni caso, offre l'appoggio di tutto il proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli, regolato da apposita convenzione.

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.

### 5.4 Convenzionati

Per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, **Valdarno Mutua** si può già avvalere 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. Relativamente alla rete nazionale di convenzioni sanitarie messi a disposizione dal Comipa, appare interessante fornire il seguente prospetto

#### Rete sanitaria Comipa

Tipologia	Toscana	Sconto medio	Italia	Sconto medio
Case di cura/aziende Ospedaliere	12	10%	57	11%
Centri diagnostici Polispecialistici, Ottici, Sanitari, Hotel, Centri Termali	412	15%	1.173	15%
Medici specialisti e operatori sanitari	448	15%	887	16%

### 5.5 L'erario

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 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.

### 5.6 Rapporti con altri enti no profit

**Valdarno Mutua** è 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. **Valdarno Mutua** possiede, dunque una partecipazione nel capitale sociale del Comipa di euro 1.000. Il Patrimonio netto dello stesso Comipa ammonta alla data del 31.12.2021 ad euro 426.804 di cui euro 57.758 di capitale sociale ed euro 399.046 di fondi di riserva indivisibili.

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. Grazie a questa capillare rete nazionale, di cui noi tutti ne beneficiamo.

Per completezza di informazione, vogliamo infine segnalare che questi risultati sono in costante crescita, grazie appunto all'impegno di ciascuna Mutua, di ciascun socio sostenitore, di Federcasse e del Comipa stesso, il quale per la sua natura di società cooperativa a mutualità prevalente senza scopo di lucro, investe tutte le proprie risorse nello

sviluppo di queste azioni. Gli utili che consegue vengono destinati a riserve indivisibili e quando possibile, ristornati ai propri soci in proporzione dello scambio mutualistico intercorso.

Ci piace inoltre ricordare, che la nostra mutua, di concerto con la Federazione Toscana delle BCC e con il Comipa stesso, ha proseguito nella fase realizzativa del progetto **“Una Banca, una Mutua”**, attraverso il quale ogni Banca del Credito Cooperativo della Regione Toscana ha costituito o sta per costituire una propria mutua a vantaggio del proprio territorio, con lo spirito e le motivazioni delle altre mutue che come noi già operano per la propria collettività di riferimento. Grazie a questo progetto e attraverso il Comipa è stato dunque possibile poter operare in rete con tutte le altre mutue del credito cooperativo, sviluppando 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

A sostegno di quanto sopra espresso ci preme evidenziare che grazie al progetto “una banca una Mutua, avviato in Toscana, se ne stanno aggiungendo altri di analoga rilevanza in altre Regioni d'Italia (Lombardia, Veneto, Lazio, Marche e Puglia). 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.

## 6. L'operatività

**Valdarno Mutua** dopo la formale costituzione si è subito attivata per divulgare l'iniziativa mutualistica e sociale presso la propria collettività di riferimento. Tuttavia, la pandemia Covid19 ha fortemente penalizzato i nostri piani di sviluppo, specialmente per quanto riguarda l'implementazione della compagine sociale, elemento essenziale per la nostra crescita e per il raggiungimento dei presupposti sociali per cui ci siamo costituiti.

In ogni caso e nonostante il perdurare della pandemia, il Consiglio di Amministrazione, di concerto con il socio sostenitore, ha avviato alcune importanti iniziative, finalizzate alla diffusione del progetto mutualistico. Il piano di sviluppo che abbiamo avviato nel corso del 2021 ci consentirà una forte implementazione già dal 2022 e conseguentemente di poter concretizzare tutte le attività istituzionali che contraddistinguono la nostra realtà sul territorio. L'operatività, rivolta ai soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale è essenzialmente composto dai seguenti ambiti:

- **Ambito sanitario**
  - ✓ 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);
  - ✓ Campagne di prevenzione e diagnosi precoce su patologie responsabili di cronicità o rischio vita;
  - ✓ Eventi formativi ed informativi in ambito sanitario;
  - ✓ 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.
- **Servizi Carta MutuaSalus**
  - ✓ Cura e prevenzione della Salute: disponibilità presso la centrale operativa MutuaSalus di una equipe medico specialistica, 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 della salma, ricerca di un familiare e trasmissione messaggi urgenti.
- **Ambito famiglia**

- ✓ erogazione di contributi per ogni nuovo nato figlio di Socio;
- ✓ erogazione di contributi scuola per i figli dei Soci frequentanti le scuole materne, primarie, secondarie e l'università;
- ✓ erogazione di contributi per l'acquisto di materiale scolastico.
- **Ambito culturale e tempo libero**
- ✓ Visite a mostre e musei;
- ✓ Partecipazione a spettacoli teatrali e musicali;
- ✓ Gite di un giorno anche alla riscoperta di luoghi del nostro territorio poco conosciuti;
- ✓ Viaggi di più giorni in Italia e all'estero;
- ✓ Corsi di formazione.

Per quanto sopra descritto, tenuto sempre conto delle difficoltà operative riscontrate per effetto del Covid 19, nel corso del 2020, oltre ai servizi offerti attraverso la carta mutuasalus, abbiamo iniziato a corrispondere i primi rimborsi sanitari (euro 410 a fronte di n. 2 richieste) ed inoltre abbiamo programmato:

- a. Dal giorno 8 Marzo fino al 31 Maggio 2021, è stato possibile per tutte le socie di Valdarno Mutua poter effettuare uno screening senologico.
- b. In data 8 Maggio 2021 abbiamo organizzato una gita in Valdambra, tenendo sempre conto del rispetto alla normativa anticovid, con oltre 30 partecipanti.
- c. Dal 15/05/2021 al 30/09/2021 abbiamo riconosciuto un rimborso pari al 20% sul tampone effettuato, dai nostri, soci presso i centri convenzionati.

## **1. La gestione sociale**

**Valdarno Mutua** ha natura associativa, non ha scopo di lucro e non svolge nemmeno in parte attività commerciale. Per questa natura intendiamo richiedere l'iscrizione nel Registro Unico del Terzo Settore, indispensabile per ottenere la qualifica di ETS.

Tutte le poste indicate nel presente bilancio corrispondono ai valori desunti dalla contabilità, e inoltre l'esposizione delle voci di rendiconto seguono lo schema indicato 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"**.

I criteri di valutazione utilizzati per la formazione del bilancio tengono conto del carattere di continuità e di applicazione dei principi contabili.

Nella valutazione delle voci di bilancio sono stati osservati i criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva di continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

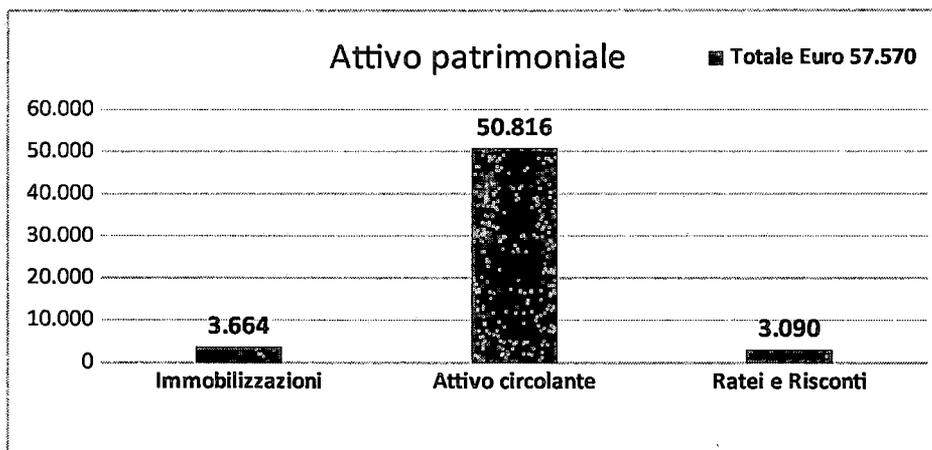
I criteri adottati sono pertanto quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C. Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopraccitate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali formulati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC).

La società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato, pertanto la rilevazione iniziale dei crediti, debiti e titoli non immobilizzati è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

### **Deroghe**

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui agli articoli 2423, quarto comma e 2423 bis, secondo comma del C.C.

### **Stato Patrimoniale Attivo**



#### **A – Quote associative o apporti ancora dovuti**

Saldo al 31.12.2020	1.050
Saldo al 31.12.2021	-
Variazioni in diminuzione	1.050

Tutte le quote sottoscritte dai soci all'atto della loro ammissione risultano regolarmente versate nei termini previsti dallo statuto sociale.

#### **B – Immobilizzazioni**

##### **BI - Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto comprensivo dei relativi oneri accessori. Tali immobilizzazioni, riguardanti le spese di costituzione e la licenza del software gestionale, sono esposti in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale e presentano un saldo al netto degli ammortamenti di euro 2.664. L'ammortamento viene 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.

Nel prospetto che seguono vengono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo

Categorie di beni	Valore storico	F.do ammort.	Nuove acquisizioni	Ammort. dell'esercizio	Valore netto	aliquota
Spese di costituzione	5.136	2.055		1.027	2.054	20%
Diritti utilizzo software	1.830	610	0	610	610	3 esercizi

##### **BII - Immobilizzazioni materiali**

Non sono state accertate immobilizzazioni materiali nell'esercizio in commento.

##### **B III – Immobilizzazioni finanziarie**

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31.12.2020	1.000
Saldo al 31.12.2021	1.000
Variazioni	-

Esse risultano composte da una sola partecipazione non azionaria iscritta al costo di sottoscrizione e corrispondente al presumibile valore di realizzo. Riguarda:

- a. 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 57.758. 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.

### **C – Attivo Circolante**

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti voci 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 31/12/2021 è pari a 50.816 contro euro 28.951 del precedente esercizio, per una variazione in aumento di euro 734 rispetto al precedente esercizio.

Alla data del 31.12.2021, così come avvenuto nell'esercizio precedente, non sono accertate: attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

#### **C. I – rimanenze materiali di consumo**

Alla data del 31.12.2021 non sono state accertate rimanenze finali di cancelleria e di tessere. Si rileva, pertanto una variazione in diminuzione di euro 1.642 rispetto al precedente esercizio.

#### **C. II – crediti esigibili entro 12 mesi**

I crediti esigibili entro 12 mesi, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per euro 220, sono tutti esigibili e sono stati valutati al valore nominale. Gli stessi riguardanti quote associative non ancora versate da soci evidenziano una variazione in aumento di euro 190 rispetto al precedente esercizio

#### **C.IV - Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 50.596, con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 23.317 corrispondono:

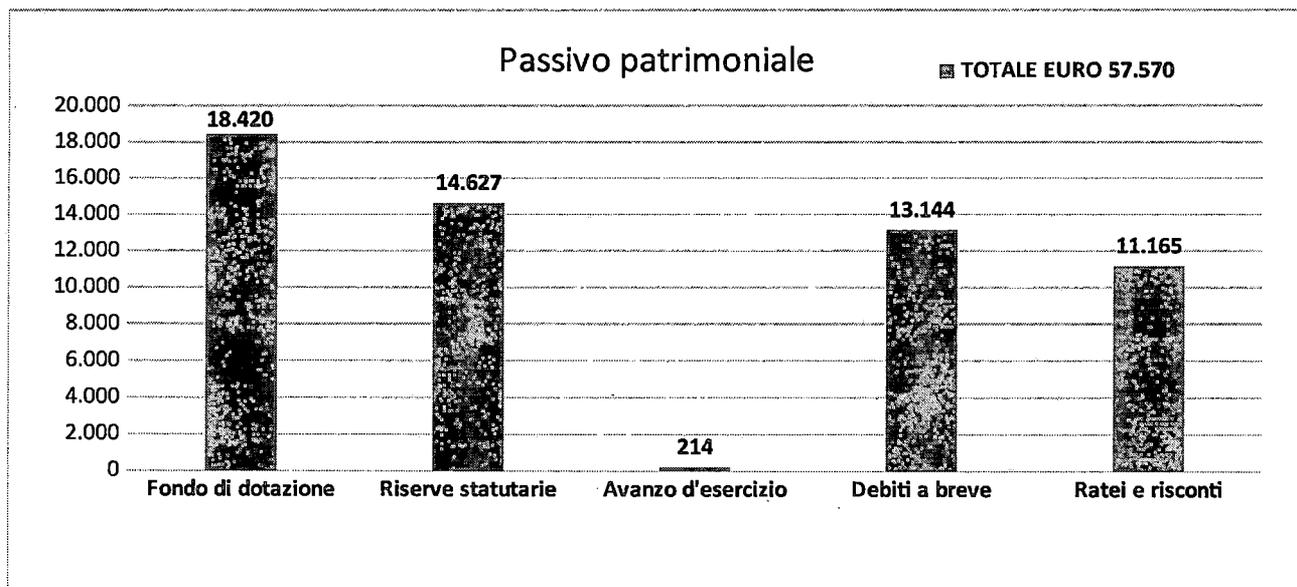
- a. Alle giacenze sul conto corrente bancario per euro 50.559;
- b. Alle giacenze della cassa contanti per euro 37.

### **D – Ratei e Risconti attivi**

Ammontano a Euro 3.090. 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 sostenuti finanziariamente nel corso del 2021 ma di competenza 2022 ed in particolare:

Comipa – carta mutua salus	1.879
Ing. Cinotti – consulenza dpo	435
Emmeti Studio – spese promozionali	776
<b>TOTALE</b>	<b>3.090</b>

### **Stato Patrimoniale Passivo**



### A – Patrimonio Netto

Rappresenta la differenza tra le attività e le passività di bilancio e quindi la capacità della Mutua di soddisfare le proprie obbligazioni.

Per la nostra 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.

### **Composizione e variazioni del patrimonio netto**

Il Patrimonio netto pari ad euro 31.237 è così composto:

A) Patrimonio netto	31/12/2020	31/12/2021
<b>I. Fondo di dotazione dell'Ente</b>	<b>16.610</b>	<b>18.420</b>
<b>II. Patrimonio Vincolato</b>	<b>14.326</b>	<b>14.627</b>
1) Riserva legale e statutaria indivisibile	0	14.627
<b>III. Patrimonio Libero</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2) Altre riserve	0	0
<b>IV. Avanzo di gestione</b>	<b>301</b>	<b>214</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO</b>	<b>31.237</b>	<b>33.261</b>

### **Variazione delle voci del patrimonio netto**

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

	Valore inizio esercizio	Destinazione del risultato esercizio precedente	Variazioni	Risultato dell'esercizio	Valore di fine esercizio
Fondo di dotazione	16.610	0	1810	0	18.420
Riserva statutaria	14.326	301	0	0	14.627
Altre Riserve	0	0	0	0	0
Avanzo dell'esercizio	301	(301)	0	214	214
<b>Totale del patrimonio netto</b>	<b>31.237</b>	<b>0</b>	<b>1.810</b>	<b>214</b>	<b>33.261</b>

In merito precisiamo che:

- a. Il fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 18.420 è costituito, ai sensi dell'art.11 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari e dal socio sostenitore. La variazione in aumento, rispetto l'esercizio

precedente è dovuta all'ingresso dei nuovi soci (181);

- b. Il patrimonio vincolato di euro 14.627, è rappresentato dalla sola riserva statutaria formata con l'avanzo conseguito nei precedenti esercizi.

#### **B – Fondi per rischi e oneri**

I "Fondi per rischi e oneri" accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati. L'associazione non ha accertato alcuna ipotesi che rendesse necessario di dover effettuare accantonamenti a tal fine.

#### **C – Trattamento fine rapporto**

Non avendo personale dipendente nulla è stato accantonato al fondo TFR.

#### **D – Debiti**

Sono iscritti al valore nominale. Ammontano ad euro 13.144 sono tutti esigibili nei dodici mesi. Non esistono, infatti debiti di durata superiore. Rispetto all'esercizio precedente si rileva una variazione in aumento di euro 5.005.

È possibile poter quindi affermare che l'attivo circolante è sufficiente per coprire l'intero indebitamento della Associazione.

Il dettaglio dei debiti al 31/12/2021 è il seguente:

<b>Voce</b>	<b>importo</b>
Debiti verso fornitori	2.484
Debiti per fatture da ricevere	9.760
Debiti tributari (ritenute d'acconto)	900
<b>Totale debiti esigibili entro 12 mesi</b>	<b>13.144</b>

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

#### **E - Ratei e risconti passivi**

Esposti per euro 11.165 rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale. I risconti passivi si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati fino al 31/12/2021 ma di competenza del prossimo esercizio.

#### **Rendiconto gestionale**

I **componenti positivi**, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 40.420 contro euro 23.279 del precedente esercizio. Gli stessi sono stati così conseguiti:

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variazioni</b>
<b>Ricavi da attività di interesse generale</b>	23.279	42.420	19.141
<b>Proventi finanziari</b>	0	113	30
<b>Totale dei ricavi</b>	<b>23.279</b>	<b>42.533</b>	<b>19.254</b>

Ancor più dettagliatamente:

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	
<b>Ricavi da attività di interesse generale</b>			
<b>Contributi associativi da soci</b>	1.637	12.359	quote associative annue versate dai soci
<b>Erogazioni liberali da Coopersystem</b>	20.000	30.000	contributo elargito nell'ambito del progetto t "una banca una mutua"
<b>Altre liberalità da terzi</b>		60	

<b>Abbuoni attivi</b>		<b>1</b>	
<b>Rimanenze finali</b>	<b>1.642</b>	<b>0</b>	Riguardano le rimanenze di cancelleria e delle card mutua per i futuri soci
<b>Totale dei ricavi</b>	<b>23.279</b>	<b>42.420</b>	

<b>Proventi finanziari</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Interessi attivi di c/c	0	113

I **componenti negativi** contabilizzati per euro 33.354 si riferiscono esclusivamente agli oneri sostenuti per le attività tipiche di interesse generale.

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

<b>A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE</b>		<b>2020</b>		<b>2021</b>
<b>1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci</b>		<b>3.292</b>		<b>976</b>
a. materiali di consumo	3.292		976	
<b>2. Servizi</b>		<b>17.899</b>		<b>37.643</b>
a. carta mutuasalus	580		2.612	
b. rimborsi e sussidi ai soci	410		1.072	
c. servizi specifici da Comipa	4.702		3.879	
d. privacy	309		661	
e. pubblicità e propaganda	1.108		5.593	
f. elaborazione grafiche	2.611		0	
g. servizi supporto e assistenza progetto una banca una mutua	0		9.760	
g. Servizi gestione social media	5.124		6.771	
h. lavoro occasionale	2.625		4.500	
i. news letter e spese convocazione soci			2.001	
l. telefoniche			273	
m. postali			521	
n. altri costi per servizi	430			
<b>5. Ammortamenti</b>		<b>1.637</b>		<b>1.637</b>
<b>7. Oneri diversi di gestione</b>		<b>150</b>		<b>420</b>
a. Oneri tributari	150		420	
<b>8. Rimanenze iniziali</b>		-		<b>1.642</b>
<b>TOTALE</b>		<b>22.978</b>		<b>42.318</b>

Per quanto prospettato vogliamo evidenziare quanto sia stato prezioso il contributo ottenuto nell'ambito del richiamato progetto "Una banca una Mutua", il quale oltre a consentirci di poter sostenere pienamente tutti i costi dell'esercizio, indispensabili per avviare al meglio le nostre attività sociali, ci ha messo nella condizione di ottenere avanzi di gestione, fondamentali, ai fini di una buona patrimonializzazione dell'ente.

## **8. Altre informazioni**

### **8.1 Privacy**

Nel corso dell'esercizio la mutua ha aggiornato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza Comipa, e l'incarico di DPO all' Ing. Francesco Cinotti.

### **8.2 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, si attesta che la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2020, alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

### 8.3 Compensi ad amministratori, sindaci, dirigenti

Di seguito vengono riportate le informazioni concernenti il dettaglio dei compensi in denaro, servizi o natura riconosciuti ai componenti degli organi amministrativi e controllo, ai dirigenti e ai propri associati.

Organismo	Importo
Organo Amministrativo	0
Collegio Sindacale	0

## 9. Prospettive

Anche per la nostra Mutua l'inizio del 2021 è stato segnato dalle conseguenze causate dall'emergenza sanitaria Coronavirus, che con il lockdown ha visto ridursi significativamente i nostri presupposti di sviluppo. A causa di ciò le prospettive di sviluppo della mutua nel breve medio termine dovranno essere ancora più ambiziose.

In particolare gli ambiti possibili di sviluppo attualmente in programma riguardano:

- L'aumento della compagine sociale. Contiamo entro la fine del 2022 di poter associare non meno di 250/300 nuovi soci.
- il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie e l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di recente operatività.
- 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.
- L'organizzazione di convegni ed eventi culturali e scientifici, nonché gite ed escursioni in particolare a carattere regionale.
- Lo sviluppo del progetto di mutualità regionale coordinato dalla Federazione Toscana BCC ed in particolare dell'attivazione del portale dedicato ai soci delle Mutue per la prenotazione diretta, con eventuale pagamento, delle prestazioni sanitarie. Il portale, gestito da BCC Mutuality Service srl in accordo con il Comipa, è in procinto di essere pienamente operativo.
- Nel corso del 2022, auspichiamo infine di poter concludere l'iter per il riconoscimento giuridico quale Ente del terzo settore attraverso l'iscrizione nel registro unico previsto dalla legge 106/2016 e dal decreto legislativo 117/2017.

## 10. Proposta di destinazione dell'avanzo di gestione

Per quanto sopra descritto evidenziamo il seguente prospetto riepilogativo:

	2020	2021
Ricavi da attività di interesse generale	23.279	42.532
- Costi da attività di interesse generale	(22.978)	(42.318)
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>301</b>	<b>214</b>

Conseguentemente l'assemblea, come previsto dallo statuto vigente è chiamata a deliberare anche in merito alla destinazione dell'avanzo di gestione che in ogni caso non può essere mai distribuito fra i soci ma deve essere destinato al fondo di riserva, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

La proposta che riteniamo di formulare all'assemblea è quella di destinare l'intero avanzo pari ad **euro 214**, al fondo di riserva indivisibile. In merito precisiamo che tutti i fondi di riserva comunque costituiti, non potranno in nessun caso essere ripartiti fra i soci, bensì destinati alla copertura di future perdite o comunque vincolati alle finalità istituzionali dell'associazione.

## 11. Conclusioni:

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2021 costituito da:

- a. Stato patrimoniale;
- b. Rendiconto Gestionale;
- c. Relazione di missione;
- d. Relazione del Sindaco unico.

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

Concludiamo invitandovi a promuovere sui vari territori l'adesione alla nostra associazione e a diffonderne i principi fondanti.

Per il Consiglio di Amministrazione  
Dott.ssa Ferrarese Federica

