



# Fior di Mutua

Via Alberghi, 26  
Pescia PT  
Codice Fiscale n. 91036240470

## BILANCIO AL 31.12.2020

### Relazione di missione

Signori Soci,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed alla Vs approvazione il primo bilancio della nostra Mutua e cioè il bilancio chiuso al 31/12/2020. Da ricordare che essendo stata costituita la Mutua in data 16/12/2019 il bilancio comprende la gestione dal 16/12/2019 al 31/12/2020.

La presente relazione che accompagna il bilancio espone e commenta 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"**.

La Relazione di Missione che segue è il documento che accompagna il bilancio, in cui gli Amministratori espongono e commentano le attività svolte nell'esercizio, oltreché le prospettive sociali. Esso è pertanto concepito al fine di garantire un'adeguata rendicontazione sull'operato dell'ente e sui risultati da essa ottenuti, con una particolare focalizzazione sul perseguimento della missione istituzionale e le prospettive di continuità.

Il documento 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)

Per ciascuno degli ambiti sopra menzionati si è proceduto a una dettagliata rendicontazione in relazione alle attuali dimensioni del sodalizio.

#### 1. Introduzione

**FIOR DI 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, socioassistenziali e sociosanitarie, 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:



**FIOR DI 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.

<b>Denominazione</b>	FIOR DI MUTUA	<b>Telefoni</b>	05722459582
<b>Indirizzo sede legale</b>	Via Alberghi n. 26 Pescia (PT)	<b>e.mail</b>	info@fiordimuta.it
<b>Data di costituzione</b>	16.12.2019	<b>Indirizzo PEC certificata</b>	fiordimuta@legalmail.it
<b>Forma giuridica</b>	Associazione Mutualistica	<b>Sito internet</b>	www.fiordimuta.it
<b>Codice Fiscale</b>	91036240470	<b>Socio sostenitore</b>	Banca di Pescia e Cascina – Credito Cooperativo

## 2. Identità dell'ente

**FIOR DI MUTUA** rappresenta un'innovazione concreta nell'aiuto alle famiglie del territorio, socie e clienti della Banca di Pescia e Cascina – Credito Cooperativo.

**FIOR DI MUTUA** è stata costituita per iniziativa della Banca di Pescia e Cascina – Credito Cooperativo (che ne è Associato sostenitore) per realizzare concretamente quanto previsto dall'articolo 2 del proprio statuto dove si specifica l'obiettivo "di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza" e più precisamente:

Localismo

Mutualità

Sussidiarietà

Sostenibilità

Bene Comune

Solidarietà

Cooperazione

L'esercizio di un'attività ispirata all'attenzione e alla promozione della persona: questo, in sintesi, l'impegno che da sempre ha caratterizzato Banca di Pescia e Cascina – 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.

**FIOR DI 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.

**FIOR DI 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.

**FIOR DI 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 di Pescia e Cascina - Credito Cooperativo ci potranno consentire di far beneficiare ai soci di importanti prestazioni di carattere sanitario e socioassistenziale. Per queste ragioni abbiamo posto in essere i seguenti servizi, in favore dei soci e loro famigliari:

<b>sconti immediati presso centri convenzionali rete Comipa Network Sanitario MutuaSalus®</b>
<b>sconti immediati presso altri convenzionati da Fior di Mutua</b>
<b>rimborsi sugli esami/accertamenti diagnostici e fisioterapia;</b>
<b>rimborsi sulle visite medicospecialistiche</b>
<b>diarie da ricovero per degenze ospedaliere</b>
<b>organizzazione e contributi per Campagne di prevenzione</b>
<b>contributi alla famiglia</b>
<b>iniziative per i Soci dedicate al tempo libero con organizzazione tecnica di tour operator selezionati (viaggi in Italia ed all'estero, visite guidate, iniziative culturali, eventi a tema).</b>

### 3. La missione

**FIOR DI 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.

**FIOR DI 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

Fin dalla sua nascita, Fior di Mutua si occupa della salute dei propri 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 **FIOR DI 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. **FIOR DI 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 opera in tutto il territorio di riferimento della Banca di Pescia e Cascina - Credito Cooperativo, contraddistinto attualmente dalla parte compreso nelle province di Pistoia Lucca, Pisa e Livorno della regione Toscana.

## 5. Portatori di interesse

**FIOR DI MUTUA** è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse:

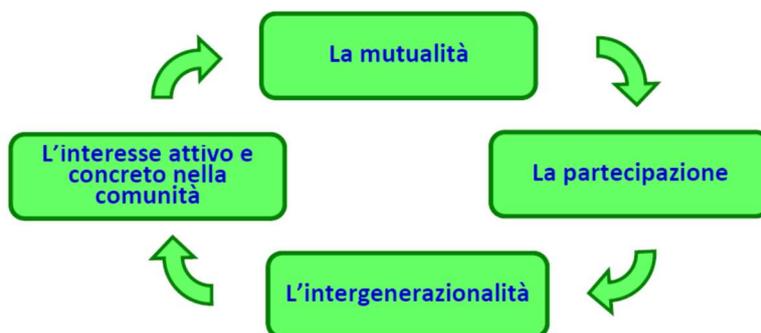


### 5.1 La compagine sociale (Soci ordinari – famigliari degli associati ordinari – socio sostenitore)

I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da soci ordinari persone fisiche e dall'unico socio sostenitore: Banca di Pescia e Cascina – Credito Cooperativo.

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 **FIOR DI MUTUA** devono essere necessariamente soci o clienti della Banca di Pescia e Cascina– Credito Cooperativo.

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

Alla data del 31.12.2020 la compagine sociale conta nove soci persone fisiche. 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.

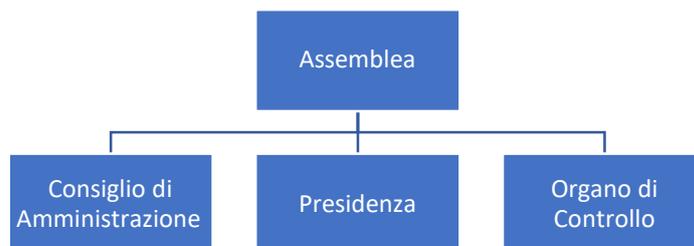
#### Soci sostenitori

Banca di Pescia e Cascina– Credito Cooperativo è associato sostenitore di **FIOR DI MUTUA**. Oltre al un versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, la banca sostiene la Mutua 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.

#### 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. 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:

<b>soci ordinari</b>	socie o clienti della Banca di Pescia e Cascina – Credito Cooperativo.
<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.

**Il Consiglio di Amministrazione** nominato nell'assemblea dei soci del 16.12.2019 è composto attualmente da cinque membri di cui 5 (come da statuto) designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente e i Vicepresidenti sono di nomina consiliare. Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il Consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea.

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

<b>Fiorenzo Rosellini</b>	<b>Federica Mariani</b>	<b>Alessandro Gasperini</b>	<b>Daniela Mazzoni</b>	<b>Franco Papini</b>
---------------------------	-------------------------	-----------------------------	------------------------	----------------------

Nell'ambito del Consiglio di Amministrazione sono stati nominati:

Presidente	<b>Fiorenzo Rosellini</b>
Vicepresidente Vicario	<b>Federica Mariani</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 Vicepresidente.

**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 **Gianluigi Bogi**.

### 5.3 Risorse umane

**FIOR DI 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.

Banca di Pescia e Cascina, 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 sociosanitarie, **FIOR DI 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	11	14%	51	14%
Centri diagnostici Polispecialistici, Ottici, Sanitari, Hotel, Centri Termali	347	15%	1.039	16%
Medici specialisti e operatori sanitari	474	14%	922	15%

### 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.

### 5.5 Rapporti con altri enti no profit

**FIOR DI 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. **FIOR DI MUTUA** possiede, dunque una partecipazione nel capitale sociale del Comipa di euro 1.000. Il Patrimonio netto dello stesso Comipa ammonta alla data del 31.12.2020 ad euro 321.215 di cui euro 47.508 di capitale sociale ed euro 273.707 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

rafforzamento dei rapporti

risposta ai bisogni primari della collettività

- attraverso l'educazione alla mutualità
- con il tessuto economico del territorio
- con altri enti no profit
- 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. Su tutti nella Regione Lombardia. A latere di ciò si stanno anche sviluppando ulteriori strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue come ad esempio il Cup Solidale e una piattaforma dedicata al welfare aziendale.

## 6. L’operatività

**FIOR DI MUTUA** dopo la formale costituzione, avvenuta con atto notarile del 16.12.2019, si è immediatamente attivata per regolare l’impianto amministrativo ed organizzativo in tutte le sue articolazioni. Conseguentemente dopo aver divulgato l’iniziativa sociale verso la collettività di riferimento, ha deliberato in merito all’ammissione dei nuovi soci, ha istituito i libri sociali e contabili, ha sviluppato le convenzioni e i regolamenti necessari per offrire ai propri soci i servizi Mutualistici ritenuti essenziali.

Tuttavia, la pandemia Covid19 ha fortemente penalizzato i nostri piani di sviluppo, specialmente per quanto riguarda l’implementazione della compagine sociale, che riveste, nel nostro caso, l’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, nei primi mesi del 2021, alcune importanti iniziative finalizzate alla diffusione del nostro progetto mutualistico. Il piano di sviluppo che abbiamo avviato, prevede, infatti, un forte incremento della compagine sociale, già dal corrente esercizio. Questa azione fortemente diffusa in tutta la rete degli sportelli della banca, ci consentirà 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 da tre ambiti:

### AMBITO SANITARIO

- Sussidi medico-sanitari: pari ad una percentuale dal 20%, per cure fisioterapeutiche e esami e accertamenti diagnostici, al 30% dell’importo delle fatture per visite mediche specialistiche,
- Visite specialistiche ed esami diagnostici presso strutture convenzionate con prezzi paragonabili al ticket SSN (in alcuni casi addirittura inferiori), tempi di attesa ridotti, maggiori confort;
- Diaria giornaliera di € 10,00 con massimale di € 200,00 l’anno per ricovero in R.S.A.; diaria giornaliera di € 20,00 con massimale di 400,00 € l’anno per malattia; diaria giornaliera di 30,00 € con massimale di 600,00€ l’anno per infortunio; rimborso del 10% per trattamenti termali presso convenzionati con massimale di € 150,00 l’anno.
- Campagne di prevenzione: quando organizzate su temi diagnostici specifici

### 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.

### SUSSIDI ALLA FAMIGLIA

nei seguenti ambiti:

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

- attività sportiva giovanile per figli di soci dai 6 ai 18 anni – sussidio di € 40,00 ogni due anni
- per attività culturale per figli di soci dai 6 ai 18 anni – sussidio di € 40,00 ogni due anni;

#### **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.

#### **Reti di convenzioni**

con numerosi operatori economici operanti sul territorio (negozi, agenzie di viaggio, asili, artigiani, palestre, circoli sportivi, piscine, centri benessere, cinema, teatri etc.), atti a facilitare le condizioni di accesso dei nostri soci a condizioni economiche maggiormente vantaggiose.

#### **ATTIVITA' CULTURALI E TEMPO LIBERO**

Appena possibile, pandemia permettendo, sarà nostra cura sviluppare un programma ricco e variegato di iniziative per i nostri soci.

### **7. La gestione sociale**

**FIOR DI MUTUA** ha natura associativa, non ha scopo di lucro e non svolge nemmeno in parte attività commerciale. Per questa natura siamo in attesa dell'istituzione del registro unico del terzo settore per poter acquisire 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"**.

#### **Criteri di valutazione**

Pur essendo il primo rendiconto della Mutua, tra l'altro fortemente penalizzato dagli effetti provocati dal Covid 19, 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).

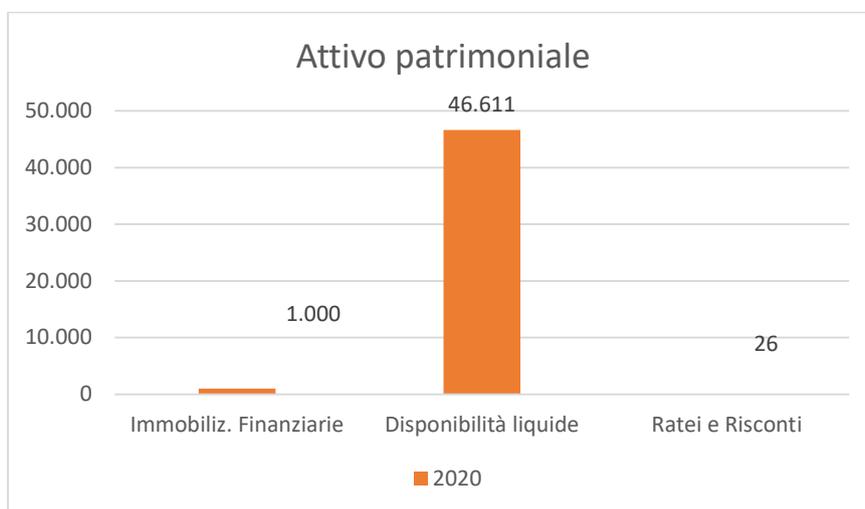
I criteri adottati sono pertanto quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C. Per la valutazione di casi specifici non espressamente regolati dalle norme sopraccitate si è fatto ricorso ai principi contabili nazionali formulati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti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

Tutte le quote associative sottoscritte dai soci all'atto della loro ammissione sono state regolarmente versate.

#### B - Immobilizzazioni

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

Non sono rilevati immobilizzazioni immateriali nell'esercizio in commento.

##### **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 complessivamente per euro 1.000. Esse risultano composte dalla sola partecipazione non azionaria nel COMIPA Società Cooperativa. Detta partecipazione, iscritta al costo di sottoscrizione, corrisponde al presumibile valore di realizzo.

#### 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 31/12/2020 è pari a 46.611 e riguarda unicamente le disponibilità liquide, non avendo accertato: rimanenze, crediti e tanto meno attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

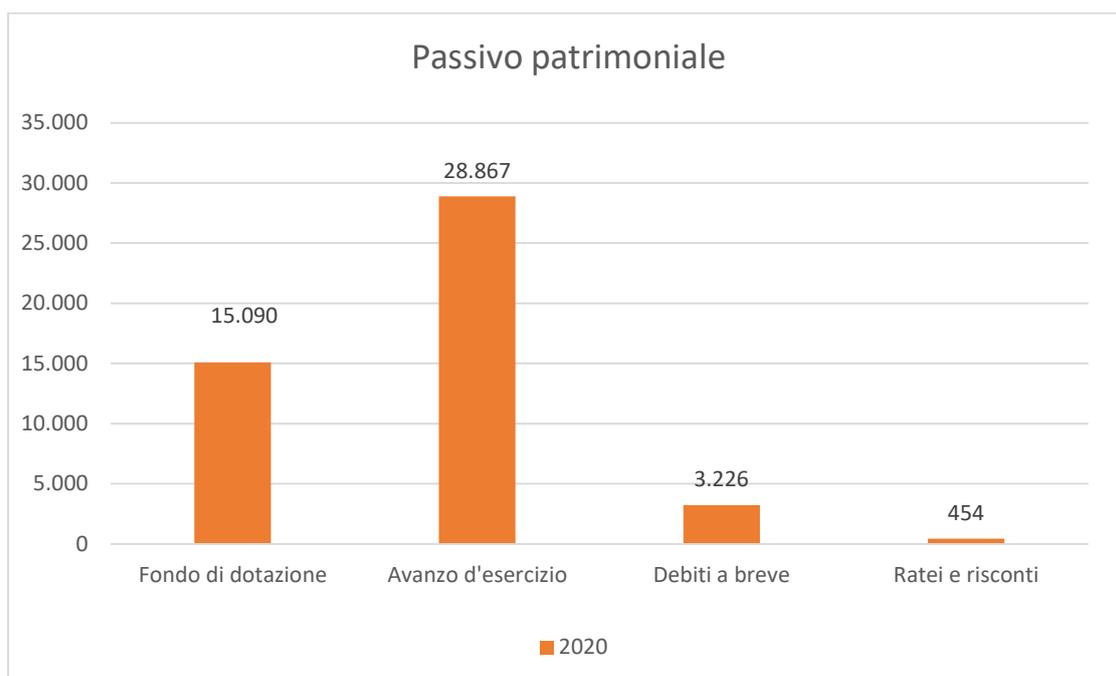
##### **C.IV - Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 46.611, corrispondono alle giacenze sul conto corrente intrattenuti presso la Banca di credito cooperativo di Pesca e Cascina.

## D – Ratei e Risconti attivi

Ammontano a euro 26. 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 la quota acquisto casella posta elettronica certificata [fiordimutua@legalmail.it](mailto:fiordimutua@legalmail.it) sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2020 ma di competenza del prossimo esercizio.

### 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 43.957, è così composto:

<b>A) Patrimonio netto</b>	<b>31/12/2020</b>
<i>I. Fondo di dotazione dell'Ente</i>	<b>15.090</b>
<i>II. Patrimonio Vincolato</i>	<b>0</b>
1) Riserva legale e statutaria indivisibile	0
2) F.di vincolati per dec. Organi Istituzionali	0
<i>IV. Avanzo di gestione</i>	<b>28.867</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO</b>	<b>43.957</b>

In merito si precisa che:

- a) Il Fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 15.090; è costituito, ai sensi di Statuto, dalla quota di adesione versata all'atto dell'ammissione dai soci ordinari e dal socio sostenitore;
- b) L'avanzo dell'esercizio pari ad euro **28.867** dovrà essere destinato per decisione assembleare ai sensi dell'art. 14 dello statuto sociale vigente.

### **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 3.226 sono tutti esigibili nei dodici mesi. Riguardano unicamente debiti verso fornitori, regolarmente pagati nel 2021 nei termini pattuiti con gli stessi.

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

Esposti per euro 454 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 31/12/2020 ma di competenza del prossimo esercizio.

### **Rendiconto gestionale**

I **componenti positivi**, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 40.222. Gli stessi sono stati così conseguiti:

	2020
<b>Ricavi da attività di interesse generale</b>	40.210
<b>Proventi finanziari</b>	12
<b>Totale dei ricavi</b>	<b>40.222</b>

Ancor più dettagliatamente:

<b>Ricavi da attività di interesse generale</b>	<b>2020</b>	
<b>Contributi associativi da soci</b>	<b>210</b>	Riguardano esclusivamente le quote associative annue versate dai soci
<b>Erogazioni liberali</b>	<b>40.000</b>	Relativo ai contributi una-tantum elargiti nell'ambito del progetto toscano "una banca una mutua" da Coopersystem per il 2019 e per il 2020

<b>Totale dei ricavi</b>	<b>40.210</b>	
--------------------------	---------------	--

<b>Proventi finanziari</b>	<b>2020</b>
Interessi attivi di c/c	12

I **componenti negativi** contabilizzati per euro 11.355 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:

#### **A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE**

		<b>2020</b>
<b>1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci</b>		<b>2.917</b>
<i>a. materiali di consumo</i>	2.917	
<b>2. Servizi</b>		<b>8.170</b>
<i>a. carta mutua_salus</i>	103	
<i>b. servizi specifici da Comipa</i>	6.660	
<i>c. privacy</i>	761	
<i>d. spese legali e notarili</i>	348	
<i>e. servizi bancari</i>	116	
<i>f. altri costi per servizi</i>	182	
<b>5. Ammortamenti</b>		-
<b>6. Acc.ti per rischi e oneri</b>		-
<b>7. Oneri diversi di gestione</b>		<b>268</b>
<i>a. oneri tributari</i>	268	
<b>8. Rimanenze iniziali</b>		-
<b>TOTALE</b>		<b>11.355</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 del primo anno di attività, ci ha messo nella condizione di ottenere un avanzo di gestione di euro 28.867 che dovrà essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale e cioè al fondo di riserva indivisibile, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

#### **8. Altre informazioni**

##### **8.1 Privacy**

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

##### **9.3. 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.

<b>Organismo</b>	<b>Importo</b>
Organo Amministrativo	0
Organo di Controllo	0

## 8. Prospettive

Anche per la nostra Mutua l'inizio del 2020 è stato segnato dalle conseguenze causate dall'emergenza sanitaria Coronavirus, che con il lock down 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 2021 di poter associare quanti più possibile nuovi soci tenendo ancora presente che i primi mesi del corrente anno sono stati caratterizzati ancora da emergenza epidemiologica;
- 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 fruizione di agevolazione su spettacoli teatrali .
- 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 2021, auspichiamo infine di poter concludere l'iter per il riconoscimento giuridico quale Ente del terzo settore non appena sarà formato il registro unico previsto dalla legge 106/2016 e dal decreto legislativo 117/2017.

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

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 28.867**, 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 31/12/2020 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.