

**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)
-------------------------------	---	--

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

**1. Introduzione**

**MarcheVita**, 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, ricreativa e quella dell'avvio al lavoro. Conseguentemente, per poter svolgere tutte queste attività e per continuare a perseguire le finalità che furono alla base della nostra costituzione, ci siamo costituiti, per iniziativa e con il sostegno dell'allora Banca Suasa – Credito Cooperativo, come società di mutuo soccorso ai sensi e per gli effetti della legge 15 Aprile 1886 n. 3818. Successivamente, con l'assemblea straordinaria del 25.05.2013, la società ha adeguato il proprio statuto sociale alle modifiche intervenute alla richiamata legge n. 3818/1886, modificando il proprio status di società di mutuo soccorso ad associazione pura, di natura assistenziale, fondata sul metodo della reciproca assistenza.

Con la nascita di Banco Marchigiano Credito Cooperativo, frutto della fusione tra Banca di Credito Cooperativo di Civitanova Marche e Montecosaro e Banca Suasa - Credito Cooperativo, abbiamo, con assemblea straordinaria del 6.12.2019, modificato il nostro statuto sociale. In detta assemblea è stato:

- Modificato la denominazione sociale da SuasaVita - Cassa Mutua del Credito Cooperativo a MARCHEVITA CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO;
- Modificato la denominazione del socio sostenitore ora: Banco Marchigiano Credito Cooperativo.



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 familiari è organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base di valori e principi di riferimento immutabili nel tempo:



**MarcheVita** 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 familiari.

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.

Per completezza viene presentata, di seguito. La carta d'identità dell'associazione al 31.12.2021:

Denominazione	MarcheVita - Cassa Mutua del Banco Marchigiano
Indirizzo sede legale	Via Vittorio Emanuele n. 1 – S. Michele al Fiume (PU)
Forma giuridica	Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico
Data di costituzione	19.04.2010
Codice fiscale	90038420411
Riconoscimento Giuridico	Dal 03.04.2012 c/o Regione Marche al n. 339
Telefoni	0721-987230
Fax	0721-979848
e.mail	cassamutua@marche-vita.it
Indirizzo PEC certificata	
Sito internet	www.marche-vita.it
Socio sostenitore	Banco Marchigiano Credito Cooperativo

## 2. L'identità

**MARCHEVITA Cassa Mutua del Banco Marchigiano rappresenta un'innovazione nel sostegno concreto nell'aiuto alle famiglie del territorio, socie e clienti del Banco Marchigiano Credito Cooperativo**

**Localismo   Mutualità   Sussidiarietà   Sostenibilità   Bene Comune   Solidarietà   Cooperazione**

**MarcheVita** è 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 del Banco Marchigiano Credito Cooperativo.

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.

**MarcheVita** è quindi organizzata 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.

**MarcheVita** 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 del socio sostenitore hanno consentito di far beneficiare ai soci di importanti prestazioni di carattere sanitario e socio assistenziale. In continuità rispetto agli anni precedenti, **MarcheVita** ha posto in essere i seguenti servizi, in favore dei propri soci e loro famigliari:

sconti immediati presso centri convenzionali rete Comipa Network Sanitario MutuaSalus®
sconti immediati presso altri convenzionati della mutua
rimborsi sugli esami/accertamenti diagnostici e fisioterapia;
rimborsi sulle visite medico-specialistiche
organizzazione di Campagne di prevenzione
contributi alla famiglia
servizio di consulenza medica telefonica 24h/7gg.
Iniziative per i soci dedicate al tempo libero con organizzazione tecnica di tour operator selezionati (viaggi, visite guidate, iniziative culturali, eventi a tema)

## 3. La Missione

**SIAMO UNA ASSOCIAZIONE DI PERSONE CHE INTERVIENE A SOSTEGNO E SUPPORTO DEI SOCI**

**MarcheVita** 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 e che possono essere riassunti nei seguenti valori:



#### Valore sanità

- ✓ Risparmio e corsie preferenziali d'accesso su analisi e visite specialistiche
- ✓ Rimborsi per spese mediche
- ✓ Consulenze mediche telefoniche
- ✓ Convenzioni con case di cura, aziende ospedaliere, centri diagnostici e polispecialistici, centri fisioterapici, ottici, sanitarie, centri termali, medici e operatori sanitari;
- ✓ Campagne di prevenzione



#### Valore famiglia e sostegno sociale

- ✓ sussidi per neonati
- ✓ sussidi scolastici (materne, elementari e medie)
- ✓ sussidi per materiale sportivo (scuole medie superiori)
- ✓ sussidi universitari
- ✓ sussidi per attività sportive o culturali extrascolastica
- ✓ sconti presso negozi ed operatori economici del territorio.



#### Valore cultura vacanze e tempo libero

- ✓ promuove, a condizioni più vantaggiose per i propri soci e loro famigliari, gite, visite guidate, vacanze e incontri culturali
- ✓ sussidi per trattamenti termali
- ✓ momenti informativi e convegni
- ✓ diffonde il rafforzamento dei principi della mutualità ed i legami di solidarietà fra soci, nonché fra questi ultimi ed altri cittadini che si trovano in stato di bisogno o emarginazione attraverso l'organizzazione delle risorse fisiche, materiali, morali dei soci e dei terzi che a qualunque titolo partecipano alle attività della Mutua

Per quanto sopra descritto, si può affermare che la Mutua opera esclusivamente per i propri soci e loro familiari, in difesa del diritto alla salute e del benessere delle persone e che la gestione è finalizzata a garantire le migliori condizioni di questo diritto nell'arco della vita di ogni singolo socio. **MarcheVita** 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.

A **MarcheVita** 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.

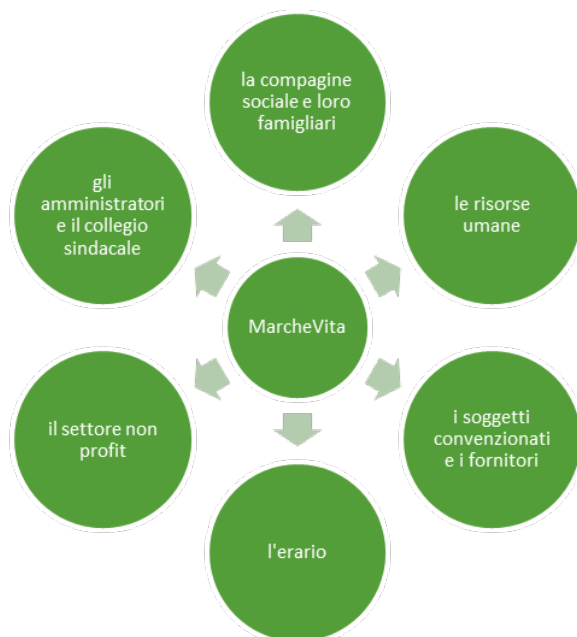
#### 4. Il territorio di riferimento



La Mutua attualmente opera nel territorio del Banco Marchigiano Credito Cooperativo e cioè nella Regione Marche

#### 5. I Portatori di interesse

**MarcheVita** 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:

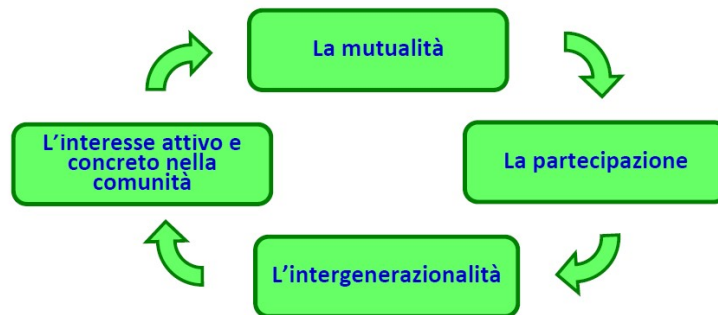
Soci ordinari persone fisiche	Soci sostenitori persone giuridiche
-------------------------------	-------------------------------------

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”, **MarcheVita** è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, nemmeno 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'attività 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 **MarcheVita** devono essere necessariamente soci o clienti del Banco Marchigiano 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.

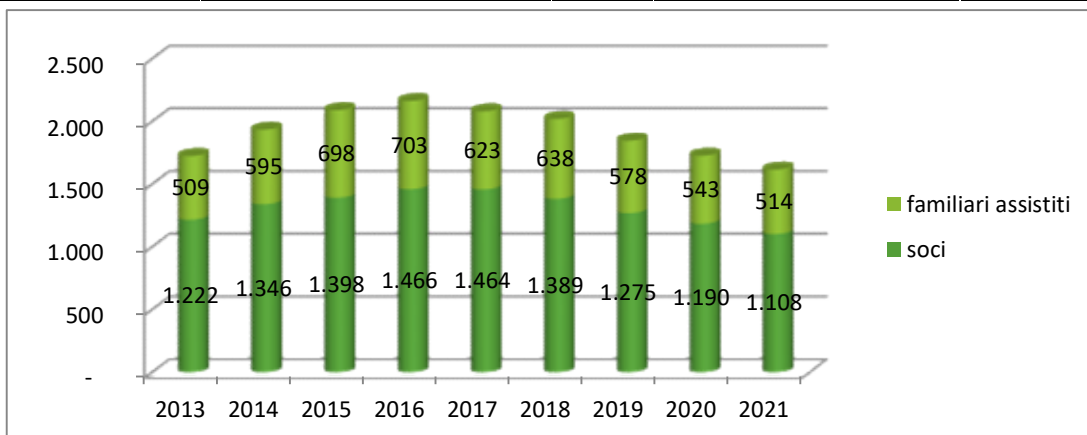
La quota associativa annua è invece così determinata:

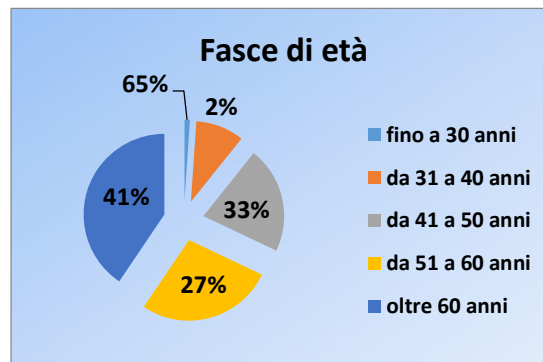
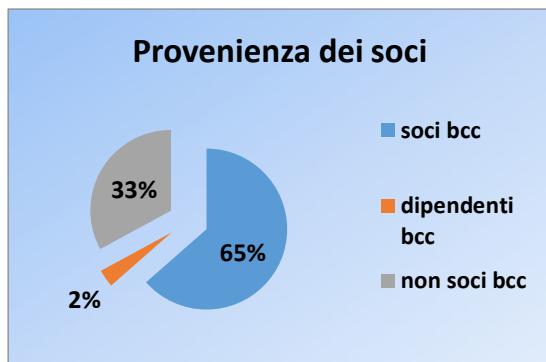
	Cliente BCC	Socio BCC
Soci Mutua fino a 30 anni non compiuti	35,00 euro	35,00 euro
Soci Mutua di età superiore o pari a 30 anni	68,00 euro	50,00 euro
Coniuge o convivente di soci di Mutua di età pari o superiore a 30 anni	60,00 euro	50,00 euro

Anche nel 2021 gli effetti causati dalla pandemia Covid 19 ci hanno impedito di diffondere il nostro progetto mutualistico sul territorio. Conseguentemente le nuove ammissioni sono state 2. Nello stesso periodo abbiamo registrato 84 recessi dovuti alla perdita dei requisiti statuari e purtroppo, ad alcuni decessi. Alle famiglie di questi ultimi rinnoviamo le nostre più sentite condoglianze.

Al 31/12/2021 l'associazione contava, pertanto **n. 1.108** soci ordinari e un socio sostenitore, con un andamento così rappresentato:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Numero di Associati</b>	1.222	1.346	1.398	1.466	1.464	1.389	1.275	1.190	1.108
<b>Familiari assistiti</b>	509	595	698	703	623	638	578	543	514
<b>Totale utenti</b>	1.731	1.941	2.096	2.169	2.087	2.027	1.953	1.733	1.622





B) **Soci Sostenitori**



**MarcheVita Cassa Mutua del Banco Marchigiano** è stata costituita su iniziativa della Banca Suasa – Credito Cooperativo, attualmente Banco Marchigiano Credito Cooperativo che ne è Associato sostenitore della mutua. Dalla costituzione ad oggi la banca ha sostenuto la Mutua con:

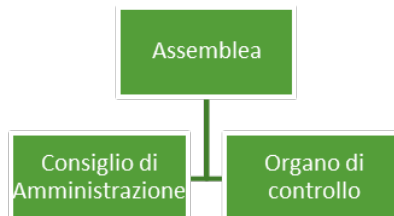
- la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità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

Negli anni la Banca oltre a partecipare con un contributo iniziale confluito nel fondo patrimoniale dell'associazione di euro 50.000, ha sostenuto la mutua elargendo le seguenti liberalità:

Anno	Importo
2010	10.000
2011	50.000
2012	50.000
2013	31.000
2014	5.000
2015	1.000
2016	1.000
2017	500
<b>TOTALE</b>	<b>148.500</b>

**5.2 Assetto Istituzionale e governance**

Il sistema di governo e di controllo di MarcheVita consta di quattro organi, quali l'Assemblea dei soci, il Consiglio di Amministrazione, il Presidente ed il Comitato dei Sindaci.



L' **Assemblea dei soci** è convocata almeno una volta all'anno entro sei mesi dalla chiusura dell'esercizio sociale per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci.



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 può rappresentare al massimo altri cinque soci.

E' competenza dell'assemblea:



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

**Soci ordinari:** persone fisiche socie o clienti del Banco Marchigiano Credito Cooperativo

**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 alla appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. Nelle assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali.

Nel corso del 2021 l'assemblea si è riunita in data 24/06/2021 per la discussione ed approvazione del bilancio al 31.12.2021.

Il **Consiglio di amministrazione** è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'Ente. 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 del 2020 il Consiglio di Amministrazione si è riunito 2 volte per deliberare l'ammissione e il recesso dei soci, l'entità del contributo associativo e per intraprendere tutte le decisioni indispensabili per la gestione della mutua, ivi compresa le erogazioni ai soci. In tutte le riunioni del Consiglio hanno partecipato i membri del Collegio Sindacale. La partecipazione dei Consiglieri nelle varie riunioni svolte è sempre stata quasi totalitaria.

Il Consiglio di Amministrazione in carica, nominato in data 23.06.2019 risulta essere così composto:

<i>Frati Patrizio</i>	<i>Colombaretti Luigino</i>	<i>Frattini Samuele</i>
<i>Fucili Luigi</i>	<i>Pelonghini Mario</i>	<i>Schembri Gerlando Davide</i>
<i>Sinicato Massimo</i>	<i>Stefanini Simone</i>	<i>Zenobi Patrizio</i>

Il **Presidente:** come da verbale del Consiglio di Amministrazione del 08.07.2019 è stato nominato:

Patrizio Frati	Presidente
Luigino Colombaretti	Vice Presidente

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 la Cassa Mutua. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente o ad un Consigliere delegato.

Il **Comitato dei sindaci** si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I sindaci durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il collegio 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.

Il Comitato dei Sindaci, nominato dall'assemblea dei soci in data 23.06.2019, risulta essere così composto:

Claudio Marcantognini	<b>Presidente</b>
Walter Fiorelli e Luana Berti	<b>Sindaci effettivi</b>
Maura Silvestri e Mirco Bruschi	<b>Sindaci Supplenti</b>

### 5.3 **Risorse umane**

Per quanto attiene alle risorse umane, **MarcheVita** è nata contando sulla collaborazione del Banco Marchigiano 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.

Anche nel 2022 il socio sostenitore continuerà a garantirci la consueta e preziosa collaborazione e l'appoggio di tutto il proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli, regolato da apposita convenzione.

### 5.4 **Fornitori**

Per le proprie necessità operative l'ente si rivolge ad alcuni fornitori scelti non solo con criteri di convenienza economica ma anche valorizzando la prossimità territoriale e la condivisione di obiettivi comuni. Ad eccezione del Comipa Società cooperativa, i fornitori principali della mutua hanno sede nel nostro stesso territorio di operatività. Nel comparto di maggior impegno, sia statutario che economico, e cioè quello sanitario, la mutua si avvale preferibilmente di soggetti *non-profit* ritenuti in particolare sintonia con la nostra natura non lucrativa.

### 5.5 **Convenzionati**

Per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, **MarcheVita** 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.

Relativamente alla rete di convenzioni sanitarie messi a disposizione dal Comipa, appare doveroso fornire i seguenti dati:

#### **RETE SANITARIA NAZIONALE COMIPA**

Tipologia	Totale convenzioni	di cui nella Regione Marche	Sconto medio riservato
Case di Cura/Aziende Ospedaliere Pubbliche	58	10	10%
Centri diagnostici e/o Polispecialistici - Centro Ottici - Sanitarie - Hotel Centri Termali	1.242	77	14%
Medici Specialisti ed Operatori Sanitari	1.086	122	14%

Oltre alle convenzioni rese disponibili dalla rete Comipa, **MarcheVita** può contare su una rete di convenzioni molto capillare quali: farmacie, associazioni culturali e sportive, cartoleria, etc.

Di particolare interesse, e degna di essere particolarmente ricordata, è la convenzione con la ASUR – Area vasta 3, stipulata sin dal 29.02.2016.

Per fruire dei servizi e delle prestazioni convenzionate è sufficiente presentare la tessera Cartamutuasalus debitamente intestata.

Per quanto evidenziato ci sembra doveroso evidenziare che il numero delle convenzioni attivate, tra le quali figurano i principali centri del territorio, risulta adeguato ad offrire una qualificata gamma di offerta, per le esigenze degli associati, favorendo, inoltre, risparmi considerevoli, che incidono positivamente in ciascun bilancio familiare.

### 5.6 **L'erario**

Il sodalizio, per sua natura, non svolge alcun tipo di attività commerciale e al momento, non ha sostenuto nemmeno costi per il personale o per collaborazioni. Per questo non è un soggetto d'imposta sia ai fini IRES, sia ai fini IRAP.

### 5.7 **Rapporti con altri 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.

**MarcheVita** 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.

**MarcheVita** 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 431.904 di cui 62.858 euro di capitale sociale ed euro 369.046 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.

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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• attraverso la partecipazione attiva dei soci</li> <li>• con il sostegno delle BCC</li> <li>• attraverso l'educazione alla mutualità</li> </ul>
rafforzamento dei rapporti	<ul style="list-style-type: none"> <li>• con il tessuto economico del territorio</li> <li>• con altri enti no profit</li> </ul>
risposta ai bisogni primari della collettività	<ul style="list-style-type: none"> <li>• arginando l'arretramento del welfare state</li> <li>• migliorando le condizioni di vita dei propri soci</li> </ul>

In merito a quanto sopra esposto ci piace inoltre ricordare, che il Comipa, di concerto con alcune Federazioni delle BCC (al momento: Toscana, Lombardia, Veneto, Marche, Lazio e Puglia), sta realizzando il progetto "una Banca una Mutua", attraverso il quale ogni Banca del Credito Cooperativo potrà 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 questi ambiziosi progetto sarà ancor più 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.


A latere di ciò si stanno anche sviluppando ulteriori strumenti operativi funzionali allo sviluppo delle mutue. Su tutti ricordiamo la piattaforma dedicata al welfare aziendale e il portale per l'accesso alle prestazioni sanitarie da parte dei soci.

## 6. L'operatività



Il nostro ente, in ottemperanza all'art. 4 dello statuto, si è sempre impegnato per lo svolgimento delle proprie le attività istituzionali, che contraddistinguono la nostra mutua sul territorio. L'operatività, rivolta ai propri Soci e ai loro familiari in un sistema articolato di tutela sanitaria e sociale, nei seguenti ambiti:

<b>Sussidi medico sanitari</b>  	<p>Viene riconosciuto il rimborso delle spese sostenute con una percentuale pari al 60% dell'importo delle fatture per visite mediche specialistiche c/o convenzionati, ed il 50% dell'importo delle fatture per esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici c/o strutture convenzionate.</p> <p>Per l'anno 2021 abbiamo rimborsato le seguenti prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Esami ed accertamenti presso convenzionati 4.258 €</li> <li>- Visite specialistiche presso convenzionati 4.711 €</li> </ul>
<b>Sussidi alla Famiglia</b>  	<p>Sono previsti sussidi al fine di sostenere la famiglia dell'associato per:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• la nascita di un figlio, destinato all'acquisto di materiali e beni per la prima infanzia</li> <li>• l'iscrizione del figlio al primo anno dell'Asilo Nido</li> <li>• l'iscrizione del figlio al primo anno della Scuola dell'Infanzia</li> <li>• sussidio per acquisto cartella/zaino al figlio iscritto alla classe prima della scuola elementare</li> <li>• sussidio per l'acquisto di vocabolari od altri libri di testo al figlio iscritto alla prima classe della scuola media inferiore</li> <li>• sussidio al figlio iscritto ai primi tre anni della scuola media superiore per acquisto borsa da ginnastica e indumenti sportivi se il figlio è iscritto a centri, società o associazioni sportive</li> <li>• sussidi per figli al primo anno di laurea triennale e/o specialistica</li> <li>• sussidi per attività sportive e culturali extrascolastica per figli di Soci di età inferiore a 18 anni o Soci di età fra i 18 e 30 anni;</li> </ul> <p>Per l'anno 2021 abbiamo rimborsato i seguenti sussidi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sussidio attività sportiva o culturale 520 €</li> <li>- Sussidi alla famiglia 1.800 €</li> </ul>
<b>Carta Mutuasalus</b>  	<p><b>“Cura e prevenzione della Salute”:</b> disponibilità presso la centrale operativa MutuaSalus di una équipe medico specialistica, consulenze telefoniche medico-sanitarie, informazioni e reperimento di centri specialistici di diagnosi e cura in Italia ed all'estero, organizzazione consulti medici;</p> <p><b>“Pronto Intervento”:</b> invio gratuito di un medico in caso di urgenza, invio gratuito di una ambulanza in caso di urgenza, trasferimento sanitario fuori regione o estero;</p> <p><b>“Emergenza Sanitaria”:</b> rimpatrio sanitario da altra regione o dall'estero, invio di medicinali in Italia e all'estero, assistenza sanitaria;</p> <p><b>“Altri servizi alla persona”:</b> 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.</p>
<b>Reti di convenzioni</b>  	<p>con circa 150 operatori economici operanti sul territorio, atti a facilitare le condizioni di accesso dei soci a condizioni maggiormente vantaggiose.</p>
<b>Prevenzione</b>	<p>A seguito della pandemia per rispettare i tempi previsti dai protocolli di prevenzione sono stati limitati gli accessi agli ambulatori. Di conseguenza non vengono più riservate alla nostra Mutua le prenotazioni per l'attuale screening del Melanoma sulla Pelle, decadendo la stessa prevenzione offerta ai Soci. Pertanto in aggiunta a quello già in essere Cardiologico di benvenuto per l'anno 2022 verrà offerto ai soci un nuovo screening per la</p>

	prevenzione oculistica.
---	-------------------------

Per completezza Vi informiamo che sono tuttora in corso:



la campana di prevenzione cardiologica di benvenuto



la campana di prevenzione oculistica

## 7. La gestione sociale

**MarcheVita** ha natura associativa, non ha scopo di lucro e soprattutto non ha mai svolto alcun tipo di attività di natura commerciale. Per questa natura ha richiesto, ottenuto e mantenuto il riconoscimento giuridico presso la Regione Marche ed è in procinto di chiedere l'iscrizione al RUNTS necessario 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 nella formazione del bilancio non si discostano da quelli precedentemente utilizzati, secondo il 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 sopracitate 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).

L'associazione 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.

### Stato Patrimoniale – Attivo



#### **A - Crediti Verso soci per versamenti ancora dovuti**

Saldo al 31.12.2020	0
Saldo al 31.12.2021	10
Variazioni	10

Questa voce riguarda i crediti per quote sociali sottoscritte all'atto dell'ammissione e non ancora versate dai soci in quanto ammessi in prossimità della chiusura dell'esercizio. Emerge una variazione in aumento di euro 10 rispetto al precedente esercizio, relativamente ad un nuovo socio che ha perfezionato il versamento nel 2022.

#### **B – Immobilizzazioni**

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

Non sono state accertate immobilizzazioni materiali negli ultimi due esercizi considerati.

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

Non sono state accertate immobilizzazioni materiali negli ultimi due esercizi considerati.

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

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte ai seguenti valori:

Saldo al 31.12.2020	1.000
Saldo al 31.12.2021	1.000
Variazioni	0

Esse risultano composte da partecipazioni destinate a permanere durevolmente nell'economia dell'impresa. Iscritte al costo di sottoscrizione, corrispondente al presumibile valore di realizzo riguardano:

- a. partecipazione non azionaria 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 62.858. 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 243.520 contro euro 221.236 per una variazione in aumento di euro 22.284 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 e nemmeno rimanenze finali.

Sono invece stati accertati i crediti esigibili entro 12 mesi e disponibilità liquide.

### 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 228 sono tutti esigibili e sono stati valutati al valore nominale. Gli stessi rilevano una variazione in diminuzione rispetto al precedente esercizio di euro 487. Riguardano esclusivamente crediti verso soci per quote associative annuali. Detti crediti sono interamente esigibili.

### C. IV - disponibilità liquide

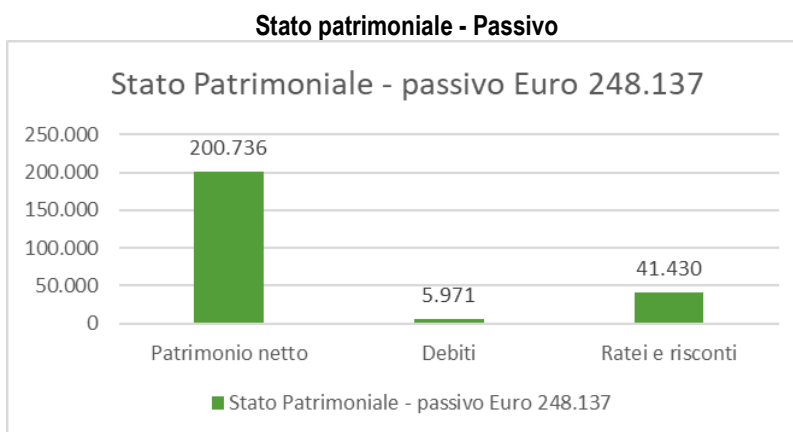
Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per euro 243.292, corrispondono alle giacenze sul conto corrente intrattenuto presso il Banco Marchigiano Credito Cooperativo. Sono state valutate al valore nominale e presentano una variazione in aumento, rispetto l'esercizio precedente di euro 22.671.

### D – Ratei e Risconti attivi

Ammontano a Euro 3.607. 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 di adesione al Comipa, comprendente la cartamutuasalus, sostenuti finanziariamente fino al 31/12/2021, ma di competenza del prossimo esercizio.

Rispetto al precedente esercizio si riscontrano le seguenti variazioni

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.



### A-Patrimonio netto

Rappresenta la differenza tra le attività e le passività di bilancio in grado di esprimere la capacità della Mutua di soddisfare i creditori e le proprie obbligazioni.

Il Patrimonio netto pari ad euro 200.736, rileva una variazione in aumento di euro 17.560 rispetto l'esercizio precedente. Esso è così composto:

A) Patrimonio netto	31/12/2020	31/12/2021
I. Fondo di dotazione dell'Ente	58.915	58.930
II. Patrimonio Vincolato	121.650	140.949
1) Riserva legale e statutaria indivisibile	93.039	95.650
2) F.di vincolati per decisioni Organi Istituzionali	26.372	44.372
3) F.di vincolati destinati da terzi	2.239	927
III Patrimonio libero	-	-
Altre riserve (arrotondamento euro)	-	-
IV. Avanzo di gestione	2.611	857
<b>TOTALE PATRIMONIO</b>	<b>183.176</b>	<b>200.736</b>

- Il fondo di dotazione dell'ente pari ad euro 58.930 è costituito, ai sensi dell'art.11 dello Statuto, dalle quote di adesione versate dai soci ordinari e dai soci sostenitori. L'incremento è dovuto per effetto dell'ammissione di due nuovi soci;
- Il patrimonio vincolato pari ad euro 140.949 è formato dalle riserve statutarie indivisibili, dai fondi di riserva vincolati per decisione degli organi istituzionali e dai fondi di riserva destinati da terzi. Più precisamente:

- Il fondo di riserva statutario ammonta ad euro 95.650. E' stato formato e gradualmente incrementato nel tempo con i residui attivi delle gestioni precedenti. Questo fondo è utilizzabile esclusivamente per la copertura di eventuali perdite future o comunque per le finalità istituzionali della Mutua. In nessun caso è distribuibile fra i soci;
- Il fondo di riserva vincolato per decisione degli Organi sociali pari ad euro 44.372 è formato con gli avanzi conseguiti nei precedenti esercizi e con un accantonamento di euro 18.000, giusta delibera consigliare del 18.03.2022. Anch'esso è sempre indivisibile fra i soci ed è vincolato per lo svolgimento di iniziative sociali e campagne di prevenzione sanitarie future, che potranno programmarsi non appena gli effetti della pandemia Covid lo consentiranno;
- Il fondo vincolato da terzi, presente nel precedente esercizio per euro 2.239 erano inerenti all'accantonamento del contributo 5 per mille, relativo alle annualità 2018 e 2019. Queste sono state utilizzate nel corrente esercizio per la copertura parziale dei seguenti costi:

Depliant	Fattura n. 551 del 23.12.2021 Tipopennati	1.061
Card in pvc	Fattura n. 552 del 23.12.2021 Tipopennati	1.220

La specifica rendicontazione viene conservata per dieci anni presso l'amministrazione della mutua.

Nel corso dell'esercizio abbiamo incassato il contributo 5 per mille annualità 2020 per euro 927, accantonato in questo fondo per essere utilizzato nel 2022.

- c) L'avanzo di gestione di euro 857 deve essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale vigente.

#### **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	Utilizzo fondi	Risultato dell'esercizio	Valore di fine esercizio
Fondo di dotazione	58.915	0	15		0	58.930
Riserve statutarie	93.039	2.611	0		0	95.650
Riserva vincolata per decisione organi sociali	26.372	-	18.000		0	44.372
Riserva vincolata da terzi (5 per mille)	2.239		927	(2.239)		927
Avanzo dell'esercizio	2.611	(2.611)	0		857	857
<b>Totale del patrimonio netto</b>	<b>183.176</b>	<b>0</b>	<b>18.942</b>	<b>(2.239)</b>	<b>857</b>	<b>200.736</b>

#### **Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto**

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 di indisponibilità delle riserve 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.

#### **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 di lavoro subordinato**

L'associazione non ha personale dipendente pertanto nulla viene accantonato per trattamento di fine rapporto.

#### **D - Debiti**

Sono iscritti al valore nominale.

Ammontano ad euro 5.971 sono tutti esigibili nei dodici mesi. Non esistono, infatti debiti di durata superiore. Rispetto l'esercizio precedente si rileva una variazione in diminuzione di euro 6.681.

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

Voce	importo
Debiti verso fornitori	4.507
Debiti per sussidi a soci da liquidare	1.464
<b>Totale debiti esigibili entro 12 mesi</b>	<b>5.971</b>

Precisiamo che:

- tutti i debiti evidenziati in bilancio sono riferibili a soggetti residenti in Italia. Sono stati tutti pagati nel 2022 entro i termini della loro naturale scadenza;
- 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 risconti passivi**

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

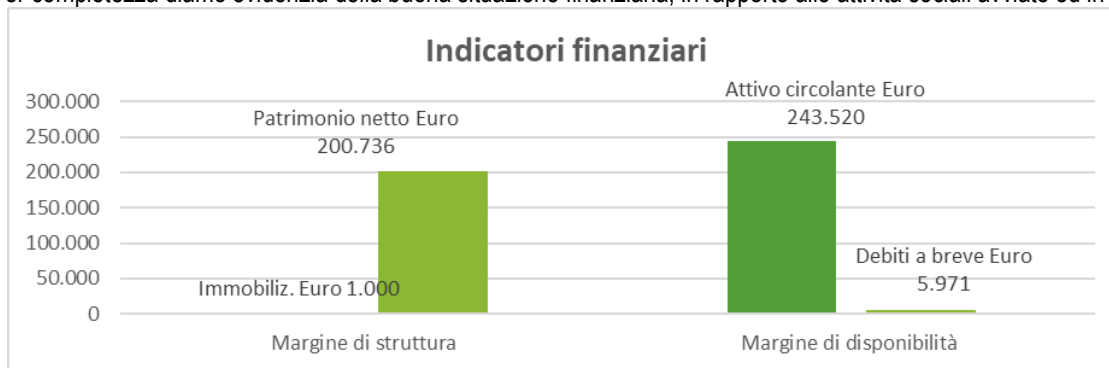
Si riferiscono a risconti passivi per un valore complessivo di euro 41.430 e si riferiscono alla parte dei contributi associativi versati fino al 31/12/2021 ma di competenza del prossimo esercizio.

La situazione può essere così riassunta:

	Valore inizio esercizio	Variazione in diminuzione	Variazione in aumento	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	0	0	0	0
Risconti passivi	29.723	(29.723)	41.430	41.430
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	<b>29.723</b>	<b>(29.723)</b>	<b>41.430</b>	<b>41.430</b>

#### **Valutazione dei risultati finanziari**

Per completezza diamo evidenza della buona situazione finanziaria, in rapporto alle attività sociali avviate ed in corso.



#### **Rendiconto gestionale**

I **componenti positivi**, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad euro 49.344 contro euro 46.584 del precedente esercizio. Gli stessi sono stati così conseguiti:

	2020	2021	Variazioni
<b>Ricavi da attività di interesse generale</b>	46.537	49.291	2.754
<b>Proventi finanziari</b>	47	53	6
<b>Totale dei ricavi</b>	<b>46.584</b>	<b>49.344</b>	<b>2.760</b>

Ancor più dettagliatamente:

Ricavi da attività di interesse generale	2020	2021	variazioni
Contributi da soci	44.028	47.132	3.104
Contributo 5 per mille	2.239	927	(1.312)
Ristorno da Comipa		1.232	1.232
Proventi vari	270	-	(270)

<b>TOTALE</b>	<b>46.537</b>	<b>49.291</b>	<b>2.754</b>
---------------	---------------	---------------	--------------

Proventi finanziari	2020	2021	Variazioni
Interessi attivi di c/c	47	53	6
<b>TOTALE</b>	<b>47</b>	<b>53</b>	<b>6</b>

I **componenti negativi** contabilizzati per euro 48.487 si riferiscono esclusivamente a costi e oneri da attività di interesse generale. Per completezza, riteniamo comunque opportuno esporre qui di seguito un prospetto che analizza i costi dell'associazione, anche rispetto l'esercizio precedente:

<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>0</b>	<b>2.281</b>
a. materiali di consumo	0	2.281
<b>2. Servizi</b>	<b>43.813</b>	<b>29.518</b>
a. sussidi sanitari	11.756	11.290
b. carta mutuasalus	13.319	10.742
c. campagne di prevenzione	851	90
d. assemblee sociali	537	1.059
e. Servizi da Comipa	4.971	5.758
f. Postali		-
g. servizi bancari	140	145
h. accantonamento a riserve vincolate 5 per mille	2.239	
i. acc.ti a riserve vincolate per prossime iniziative	10.000	
l. .altri costi per servizi		434
<b>7. Oneri diversi di gestione</b>	<b>160</b>	<b>0</b>
a. oneri tributari	120	
b. sopravvenienze passive	40	
<b>9. Acc.ti a riserve vincolate</b>	<b>-</b>	<b>18.927</b>
<b>10. Utilizzo riserve vincolate</b>		<b>-2.239</b>
<b>TOTALE</b>	<b>43.973</b>	<b>48.487</b>

### Imposte

Non è stato accertato alcun costo per IRES, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa.

Anche ai fini Irap non è stato accertato alcun costo, in quanto nessun valore di bilancio rientra nelle regole fissate per gli enti non commerciali.

### Risultato dell'esercizio

Per quanto sopra prospettato evidenziamo il seguente riepilogo :

	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Ricavi da attività di interesse generale	46.537	49.291
- Costi da attività di interesse generale	43.937	48.487
+Proventi da attività finanziarie	47	53
- Irap dell'esercizio	-	-

<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>2.611</b>	<b>857</b>
---------------------------	--------------	------------

che dovrà essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale e cioè al fondo di riserva indivisibile, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

## 8. Indicatori

Oltre ai servizi previsti dalla carta mutuasalus, di cui tutti i Soci e loro famigliari ne hanno potuto usufruire nel corso dell'esercizio ed oltre ai benefici ottenuti dai Soci e loro famigliari per gli sconti ottenuti presso le numerose strutture convenzionate con la Cassa Mutua, l'andamento del servizio mutualistico a carico dell'associazione, è stato costantemente monitorato durante tutto l'anno ed è facilmente misurabile attraverso la lettura del rendiconto gestionale. L'analisi delle relazioni tra la mutua e i suoi portatori di interessi (*stakeholders*) viene comunque arricchita, in questa sezione, attraverso la determinazione e la ripartizione del valore aggiunto. Questa grandezza deriva da un processo di riclassificazione del conto economico e permette una rilettura in chiave sociale della classica contabilità economica.

Nel nostro caso, il valore aggiunto (non è altro che il prodotto della differenza tra: il valore dei proventi e i cosiddetti consumi intermedi che non costituiscono distribuzione per gli interlocutori dell'associazione) rappresenta un dato estremamente importante per poter misurare quante risorse vengono riversate ai nostri portatori di interesse.

Sul totale dei proventi è stata distribuita il 94,31% della ricchezza prodotta e cioè euro 46.484, fra le seguenti macro-categorie:

- **Soci:** per aver beneficiato dei sussidi mutualistici e delle iniziative poste in essere;
- **Non Profit:** per i servizi pagati ad altre associazioni o a cooperative senza fine di lucro;
- **Associazione:** per i residui realizzati dalla gestione e accantonati ai fondi di riserva.

Di seguito si riportano i seguenti prospetti in dettaglio:

DETERMINAZIONE DEL VALORE AGGIUNTO	2019	% su prod	2020	% su prod	2021	% su prod
<b>A) PROVENTI DELLE ATTIVITA' TIPICHE</b>	<b>48.111</b>	<b>100,00</b>	<b>46.537</b>	<b>100,00</b>	<b>49.291</b>	<b>100,00</b>
Contributi associativi dei soci ordinari	45.677	94,94	44.028	94,61	47.132	95,62
5 per mille	884	1,84	2.239	4,81	927	1,88
Altri proventi	1.550	3,22	270	0,58	1.232	2,50
<b>B) COSTI INTERMEDI DI PRODUZIONE</b>	<b>2.710</b>	<b>5,63</b>	<b>301</b>	<b>0,65</b>	<b>2.860</b>	<b>5,80</b>
Amministrazione e funzionamento servizi	2.710	5,63	301	0,65	2.860	5,80
<b>A-B VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO LORDO</b>	<b>45.401</b>	<b>94,37</b>	<b>46.236</b>	<b>99,35</b>	<b>46.431</b>	<b>94,20</b>
<b>C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI</b>	<b>72</b>	<b>0,15</b>	<b>47</b>	<b>0,10</b>	<b>53</b>	<b>0,11</b>
<b>+/- saldo gestione accessoria</b>	<b>72</b>	<b>0,15</b>	<b>47</b>	<b>0,10</b>	<b>53</b>	<b>0,11</b>
Ricavi accessori ( <i>proventi finanziari</i> )	72	0,15	47	0,10	53	0,11
Costi accessori	-	0,00	-	0,00	-	0,00
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO</b>	<b>48.473</b>	<b>94,52</b>	<b>46.283</b>	<b>99,45</b>	<b>46.484</b>	<b>94,31</b>
- ammortamenti della gestione	-	0,00	-	0,00	-	0,00
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO</b>	<b>48.473</b>	<b>94,52</b>	<b>46.283</b>	<b>99,45</b>	<b>46.484</b>	<b>94,31</b>

Questa tabella evidenzia che la distribuzione del valore aggiunto ai portatori di interesse è molto rilevante e più che in linea con la media nazionale delle mutue del credito cooperativo aderenti al Comipa.

DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO	2019	% su va	2020	% su va	2021	% su va
<b>A) REMUNERAZIONE DEI SOCI</b>	<b>35.107</b>	<b>77,20</b>	<b>26.463</b>	<b>57,18</b>	<b>23.181</b>	<b>49,87</b>
sussidi e rimborsi a soci	11.916	26,20	11.756	25,40	11.290	24,29
campagne di prevenzione	3.455	7,60	851	1,84	90	0,19

carta mutuasalus	18.114	38,93	13.319	28,78	10.742	23,11
assemblea dei soci	1.622	13,57	537	1,16	1.059	2,28
<b>B) REMUNERAZIONE DEL PERSONALE</b>	-	-	-	-	-	-
personale dipendente e collaboratori	-	-	-	-	-	-
<b>C) REMUNERAZIONE ORGANI SOCIETARI</b>	-	-	-	-	-	-
compensi amministratori e sindaci	-	-	-	-	-	-
<b>D) REMUNERAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE</b>	<b>5.114</b>	<b>11,25</b>	<b>14.850</b>	<b>32,09</b>	<b>17.545</b>	<b>37,74</b>
accantonamento 5 per mille	1.550	3,41	2.239	4,84	927	1,99
Accantonamenti a riserve per prossime iniziative			10.000	21,61	18.000	38,72
Utilizzo fondi 5 per mille					(2.239)	-4,82
accantonamenti a riserve statutarie	3.564	7,84	2.611	5,64	857	1,84
<b>E) REMUNERAZIONE DELLO STATO</b>	-	-	-	-	-	-
<b>F) REMUNERAZIONE DEL SISTEMA NO PROFIT</b>	<b>5.252</b>	<b>11,55</b>	<b>4.970</b>	<b>10,74</b>	<b>5.758</b>	<b>12,39</b>
<b>VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO</b>	<b>45.473</b>	<b>100,00</b>	<b>46.283</b>	<b>100,00</b>	<b>46.484</b>	<b>100,00</b>

Dall'analisi di questa ultima tabella è possibile evincere la distribuzione del valore aggiunto fra i portatori di interesse ed in particolare che:

- il valore aggiunto distribuito ai soci rappresenta correttamente la parte preponderante. Per distribuzione del valore aggiunto ai soci si intendono tutti i sussidi e tutte le iniziative attuate nel corso dell'esercizio, di cui i soci e loro famigliari ne hanno tratto un beneficio. In quest'ultimo esercizio il valore distribuito è del 49,87%. La flessione rilevabile in questi ultimi due esercizi è dovuta agli effetti provocati dalla pandemia covid 19 che ci hanno impedito di poter svolgere tutte le iniziative sociali programmate;
- la remunerazione del sistema no profit, è inerente ai costi sostenuti dall'associazione in favore di enti non commerciali o cooperativi. In particolare sono costi collegati ai servizi erogati dal Comipa Società Cooperativa a fronte di servizi specifici forniti in nostro favore e rappresentano il 12,39% del valore netto distribuito;
- Per remunerazione dell'associazione si intende l'insieme degli accantonamenti ai fondi di riserva utilizzabili per future iniziative mutualistiche. Come sopra già illustrato anche nei paragrafi precedenti, avendo dovuto sospendere gran parte delle iniziative sociali programmate, a causa della pandemia tutt'ora in corso, abbiamo potuto accantonare maggiori somme che saranno impegnate per nuove attività mutualistiche non appena le condizioni torneranno alla normalità.

## 9. Proposta di destinazione dell'avanzo

L'assemblea, a norma di statuto, è chiamata a deliberare anche in merito alla destinazione dell'avanzo di gestione pari ad euro 857. La proposta che riteniamo di formulare all'assemblea, nel rispetto della legge e dell'art. 13 dello statuto vigente è quella di destinare l'intero avanzo ad uno specifico fondo di riserva vincolato, destinato allo sviluppo di campagne di prevenzione, ovvero a nuove iniziative sociali che l'organo amministrativo vorrà intraprendere entro il prossimo triennio. Cogliamo altresì l'occasione per ricordare che tutti i fondi di riserva, comunque costituiti, non potranno mai essere ripartiti fra i soci, bensì destinati alla copertura di future perdite, ovvero vincolati alle finalità istituzionali dell'associazione.

## 10. Altre informazioni

### 10.1 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 alla 3 Tech srl, e l'incarico di SPO al Dr. Francesco Cinotti.

### 10.2 Beni immobili utilizzati a titolo gratuito

Marchevita svolge la propria attività nei locali messi a disposizione in comodato gratuito dal Banco Marchigiano Credito Cooperativo.

### **10.3 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 2021 alcuna somma da parte di Enti Pubblici ad eccezione di Euro 927 quale contributo del cinque per mille annualità 2020. Detti contributi vengono rendicontati ai sensi del D.C.M. del 23.04.2010 e successive modificazioni ed integrazioni. e mantenuta agli atti societari sul modulo definito dall'Agenzia delle Entrate con allegate le fatture oggetto del rendiconto. Non avendo ricevuto un importo superiore a euro 15.000 non corre l'obbligo di presentazione del rendiconto stesso all'Agenzia delle Entrate.

### **10.4. Compensi ad amministratori, sindaci, dirigenti**

Ai sensi del secondo comma dell'art. 14 del decreto legislativo n. 117/2017, fa presente che nessun compenso o corrispettivo è stato corrisposto a qualsiasi titolo ai componenti degli organi amministrativi e controllo, ai dirigenti e ai propri associati.

## **11 Prospettive**

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua il Consiglio di Amministrazione, compatibilmente con gli effetti conseguenti alla pandemia Covid 19, sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni mutualistiche riservate agli Associati. In particolare gli ambiti possibili di intervento riguardano:

- il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie e l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di 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'ampliamento della rete convenzione con il sistema sanitario regionale (ASUR Marche), offrendo prestazioni economicamente vantaggiose e tempi di attesa ridotti.
- La realizzazione di iniziative specifiche e nuovi screening rendicontabili con i fondi del 5 per mille relativa all'annualità 2020 per una spesa complessiva di euro 927.

Nel corso del 2022, auspichiamo infine di poter concludere l'iter per il riconoscimento giuridico quale Ente del terzo settore attraverso l'iscrizione al RUNTS, così come previsto dalla legge 106/2016 e dal decreto legislativo 117/2017.

## **12. Conclusioni**

### **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 Collegio Sindacale.

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

Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

- Al Banco Marchigiano Credito Cooperativo nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;
- Al Collegio Sindacale per la professionalità e la disponibilità che sempre ci ha fornito;
- Al Comipa per l'assistenza e per il sostegno che ci fornisce costantemente e con competenza specifica;
- A tutti voi soci per il sostegno che date alla mutua, con l'auspicio che il suo sviluppo possa sempre più soddisfare le esigenze di tutta la compagine sociale.

Vi invitiamo a promuovere sul territorio l'adesione alla nostra associazione e a diffonderne i principi fondanti

***IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE***