

ALBANOSTRA - Cassa Mutua G. Leopardi

**Mod. C - RELAZIONE DI MISSIONE**

**1)**

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE**

L'Associazione è stata fondata il 14 settembre 1873 con la denominazione di "Società di Mutuo Soccorso" e dedicata a Giacomo Leopardi in occasione del 25° anniversario della sua fondazione, nel 1898. Successivamente, con assemblea straordinaria del 29/06/2008 verbalizzata dal Notaio Roberto Montali, sono stati modificati lo Statuto sociale e la denominazione in "AlbaNostra - Società di Mutuo Soccorso G. Leopardi".

Risalgono infine all'assemblea straordinaria del 05/05/2013 con il Notaio Stefano Sabatini l'ulteriore modifica dello Statuto e il passaggio da Società ad Associazione Mutualistica con il nome di "AlbaNostra - Cassa Mutua G. Leopardi", disciplinata dagli artt. 14 e seguenti del codice civile e dal recente Codice del Terzo Settore che ha rivisitato tutta la disciplina.

La denominazione è stata poi nuovamente cambiata il 23/07/2021, in costanza di Assemblea Straordinaria verbalizzata dal Notaio Giuseppe Guarracino, in "AlbaNostra - Cassa Mutua G. Leopardi - ETS" o, più semplicemente "Albanostra - ETS". Non appena si completeranno le procedure di iscrizione al RUNTS (Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, entrato in vigore da pochissimo), la Mutua inizierà a operare come Ente del Terzo Settore.

**MISSIONE PERSEGUITA**

L'Associazione è costituita per il perseguimento, senza scopo di lucro, di finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale mediante lo svolgimento di attività di interesse generale in forma di mutualità. E' attiva sin dal 1873 nei settori della mutua assistenza ai Soci nei casi di malattia, di impossibilità al lavoro o di vecchiaia, nonché dei sussidi per l'istruzione e l'educazione dei Soci e delle loro famiglie.

Nell'esercizio della sua attività, la Mutua si ispira ai principi dell'insegnamento sociale cristiano e ai principi cooperativi della mutualità volontaria senza fini di speculazione privata e al metodo della reciproca assistenza.

I principi della mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono in primo luogo la reciproca prestazione di aiuto tra gli associati al verificarsi degli ipotizzati bisogni, per il tramite della formazione, diretta e indiretta, dei mezzi necessari da utilizzarsi nelle situazioni previste.

I principi della mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza si possono attuare anche attraverso il reciproco soccorso tra gli associati nella forma della prestazione d'opera erogata dagli associati a favore di altri associati o relativi familiari in modo personale, spontaneo e gratuito.

I principi della mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono alla base del patto sociale che lega tra di loro gli associati e gli associati e l'Associazione, pertanto tutte le iniziative ed attività che sono realizzate dall'Associazione, debbono ispirarsi a tali principi e metodo, sia dal punto di vista formale che sostanziale.

## ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE DI CUI ALL'ART. 5 RICHIAMATE NELLO STATUTO

L'Associazione non ha scopo di lucro.

L'Associazione, nel rispetto dei principi e del metodo della mutualità, persegue finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, mediante lo svolgimento di una o più attività di interesse generale previste dall'articolo 5 del D.lgs. 117/2017 e successive modificazioni ed integrazioni, con particolare riguardo ai seguenti ambiti operativi:

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

Le attività di cui sopra vengono svolte in conformità al contenuto e ai limiti definatori indicati nell'art. 5 del Codice del Terzo settore.

In tale contesto l'Associazione in particolare si prefigge la promozione e l'inclusione sociale nel proprio territorio affinché ogni persona possa rappresentare una più efficace risorsa per la comunità anche attraverso:

- a) l'attuazione dei principi di uguaglianza, di pari dignità sociale degli individui e dei gruppi;
- b) l'attuazione del principio di sussidiarietà e di solidarietà, per affermare i diritti di tutti i residenti, anche immigrati, e per superare squilibri economici, sociali, territoriali e culturali;
- c) lo sviluppo della democrazia e della persona umana;
- d) la piena attuazione dei diritti di cittadinanza e la realizzazione delle pari opportunità fra donne e uomini;
- e) la tutela e la valorizzazione delle risorse ambientali e del patrimonio storico ed artistico;
- f) la realizzazione di uno sviluppo economico e sociale che valorizzi le attitudini e le capacità umane e professionali;
- g) la realizzazione di un sistema integrato di servizi sanitari e sociali;
- h) il superamento di tutte le forme di disagio sociale;
- i) l'affermazione del diritto alla cultura, alla educazione ed alla formazione permanente;
- j) lo sviluppo della pratica sportiva e di educazione del corpo ed alla promozione della salute.

Nello specifico, l'Associazione in ambito sanitario promuove e gestisce, direttamente o in convenzione, un sistema mutualistico integrativo e complementare del servizio sanitario nazionale. In particolare, per il raggiungimento di tale fine, l'Associazione potrà:

- erogare sussidi nella forma delle diarie da ricovero e dei rimborsi delle spese medico-sanitarie;
- consentire l'accesso a reti convenzionali per ridurre il costo delle prestazioni mediche e i tempi di attesa;
- favorire l'erogazione di servizi di consulenza medica e pronto intervento;
- organizzare check up e campagne di prevenzione sanitaria;
- favorire la diffusione della cultura della prevenzione e della tutela della salute e promuovere l'adozione di corretti stili di vita al fine di migliorare il benessere psico-fisico dei propri associati;
- favorire servizi socio sanitari di natura residenziale e/o domiciliare anche attraverso la stipula di convenzioni con cooperative, operatori infermieristici ed altri soggetti deputati all'erogazione di servizi per le persone che necessitano, anche temporaneamente, di assistenza riabilitativa;
- realizzare programmi assistenziali finalizzati a garantire la permanenza a domicilio o in strutture residenziali o semiresidenziali delle persone anziane e disabili;

• erogare e/o favorire interventi e prestazioni sanitarie ivi comprese quelle di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 14 Febbraio 2001 pubblicato in G.U. n. 129 del 6 giugno 2001 e successive modificazioni ed integrazioni.

L'Associazione in ambito sociale provvede all'erogazione di assistenze economiche in caso di vecchiaia, infortunio ed invalidità e sussidi alle famiglie degli associati anche per il caso di morte dell'associato. In particolare, per il raggiungimento di tale fine, l'Associazione potrà:

- erogare sussidi di natura monetaria in caso di vecchiaia, infortunio e invalidità;
- stipulare convenzioni con cooperative, operatori qualificati ed altri soggetti deputati all'erogazione di servizi per le persone anziane o che richiedono assistenza domiciliare;
- erogare sussidi, servizi e prestazioni al fine di ridurre gli oneri legati alla gestione della famiglia e delle sue esigenze;
- stipulare convenzioni con operatori economici per ridurre o rendere più sostenibile nell'interesse dell'associato e dei suoi familiari il costo di beni o servizi collegati alla gestione della famiglia e delle sue esigenze;
- erogare interventi e servizi sociali ai sensi dell'articolo 1 comma 1 e 2 della legge 8 Novembre 2000 n. 328 e successive modificazioni ed integrazioni, e interventi, servizi e prestazioni di cui alla legge 5 Febbraio 1992 n. 104 e alla legge 22 giugno 2016 n. 112 e successive modificazioni ed integrazioni.

In ambito educativo promuove il miglioramento delle condizioni morali e culturali della collettività; in particolare potrà:

- promuovere eventi nei settori dell'informazione ed educazione sanitaria, della formazione professionale e della cultura in generale;
- organizzare corsi di formazione ed altre attività formative;
- svolgere attività e promuovere iniziative che possano accrescere le conoscenze, competenze e abilità anche lavorative degli associati e dei loro familiari;
- promuovere ed eventualmente gestire interventi e servizi di educazione, istruzione e formazione professionale ai sensi della legge 28 marzo 2003 n. 53 e successive modificazioni ed integrazioni, nonché attività di interesse generale con finalità educative;
- promuovere ed eventualmente gestire la formazione extra-scolastica, finalizzata alla prevenzione della dispersione scolastica e al successo scolastico e formativo, alla prevenzione del bullismo e al contrasto della povertà educativa;
- promuovere interventi e servizi finalizzati alla salvaguardia dell'ambiente e alla valorizzazione del patrimonio culturale e del paesaggio;
- organizzare e gestire attività culturali, artistiche o ricreative di interesse sociale come previsto dall'art. 5 lettera i) del decreto legislativo n. 117/2017 e successive modificazioni;
- promuovere la cultura della legalità, della pace tra i popoli e della nonviolenza.

In ambito ricreativo promuove lo svolgimento di attività e l'organizzazione di eventi nel settore del tempo libero.

L'Associazione potrà inoltre:

- promuovere e favorire servizi e prestazioni idonei all'avvio al lavoro dell'associato e dei suoi familiari;
- diffondere il rafforzamento dei principi della mutualità ed i legami di solidarietà fra gli associati, nonché fra quest'ultimi ed altri cittadini che si trovano in stato di bisogno o emarginazione attraverso l'organizzazione delle risorse fisiche, materiali, morali degli associati e dei terzi che a qualunque titolo partecipano alle attività

dell'Associazione, comprese le prestazioni d'opera erogate dagli associati e loro familiari in modo personale, spontaneo e gratuito;

- organizzare attività sportive dilettantistiche, turistiche di interesse sociale, culturale e religioso, nonché di promozione e diffusione della cultura, e della pratica del volontariato.

Per il raggiungimento degli scopi sociali l'Associazione può stipulare convenzioni con strutture sanitarie, parasanitarie, centri termali, centri di assistenza, aziende di credito, compagnie di assicurazione ed ogni altro ente pubblico e privato.

L'Associazione oltre a poter esercitare le attività di interesse generale previste dall'art. 5 del decreto legislativo n. 117/20017 e successive modificazioni ed integrazioni, può esercitare, a norma dell'art. 6 del Codice del Terzo settore, attività diverse da quelle di interesse generale, secondarie e strumentali rispetto a queste ultime, secondo criteri e limiti definiti con apposito Decreto Ministeriale.

L'Associazione può esercitare anche attività di raccolta fondi attraverso la richiesta a terzi di donazioni, lasciti e contributi di natura non corrispettiva, al fine di finanziare le proprie attività di interesse generale e nel rispetto dei principi di verità, trasparenza e correttezza nei rapporti con i sostenitori e con il pubblico.

L'Associazione può inoltre compiere tutti gli atti e concludere tutte le operazioni di natura immobiliare, mobiliare necessarie o utili alla realizzazione degli scopi sociali o comunque, sia direttamente che indirettamente, attinenti ai medesimi.

Previa deliberazione del Consiglio di Amministrazione l'Associazione potrà partecipare a consorzi ed enti la cui attività è ritenuta utile ai fini dello sviluppo e del raggiungimento degli scopi dell'Associazione.

Tutte le attività sopra indicate dovranno essere svolte secondo le modalità e in presenza dei requisiti previsti dalle vigenti norme di legge. Resta in particolare precluso all'Associazione lo svolgimento delle attività riservate ai sensi del D.Lgs. n. 385 del 1<sup>o</sup> settembre 1993 e del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998.

## SEDI

La sede si trova nel Comune di Morro d'Alba (AN), in Piazza Barcaroli n. 30.

L'associazione non ha altre sedi secondarie.

## ATTIVITÀ SVOLTE

In base allo Statuto e al Regolamento ad oggi vigenti, la Cassa Mutua:

- eroga diarie da ricovero per riabilitazione o lunga degenza - RSA (10€/die), per malattia (20€/die) o per infortunio (30€/die) con indennità giornaliera e massimali annui differenziati (200€; 400€; 600€);
- eroga rimborsi del 20% su fatture per spese medico sanitarie o per perdita del lavoro;
- eroga sussidi alla Famiglia (in caso di nascita, matrimoni e anniversari) o per l'istruzione e lo sport con buoni acquisto per il materiale didattico o dei libri scolastici o ancora per attrezzature sportive dei figli dei Soci;
- rimborsa le spese sostenute per la prevenzione o le cure, anche fisioterapiche;
- organizza check up e campagne di prevenzione sanitaria;
- consente l'accesso a reti convenzionali per ridurre il costo delle prestazioni mediche e i tempi di attesa;
- eroga sussidi, servizi e prestazioni ai soci e ai loro familiari soprattutto in presenza di figli al fine di ridurre gli oneri legati alla gestione della famiglia e delle sue esigenze;

In base allo Statuto, inoltre, la Cassa Mutua si propone di:

- favorire servizi socio sanitari di natura domiciliare;
- erogare servizi di consulenza medica e pronto intervento;
- stipulare convenzioni con cooperative sociali, operatori infermieristici ed altri soggetti deputati all'erogazione di servizi per le persone anziane o che richiedono trattamenti riabilitativi;
- svolgere attività e organizzare eventi nei settori dell'informazione ed educazione sanitaria, della formazione professionale, della cultura e del tempo libero;
- promuovere e favorire servizi e prestazioni idonei all'avvio al lavoro del socio e dei suoi familiari;
- favorire la costituzione diretta o in convenzione di fondi e servizi di previdenza integrativa dei trattamenti di pensioni e per i casi di infortunio, invalidità e morte non coperti da forme di protezione obbligatoria.

## 2)

### DATI SUGLI ASSOCIATI O SUI FONDATORI E SULLE ATTIVITÀ SVOLTE NEI LORO CONFRONTI

La Società di Mutuo Soccorso ricevette la sua veste ufficiale domenica 14 settembre 1873 quando 76 rappresentanti di Morro d'Alba tra benestanti, clero artigiani e commercianti locali risposero all'appello per le adesioni rivolto con pubblica affissione due giorni prima da parte del Comitato promotore.

Oggi il numero dei Soci è illimitato. Gli associati si possono suddividere nelle seguenti categorie:

- a) soci onorari;
- b) soci ordinari;
- c) soci sostenitori.

Sono soci onorari le persone fisiche e giuridiche (cooperative, mutue, associazioni culturali, enti morali e locali) che si siano distinte per l'impegno sociale e civico nei confronti dell'Associazione e favoriscano in modo rilevante il perseguimento delle finalità della Mutua. I Soci onorari non devono versare le quote associative, non possono essere eletti a cariche sociali, né possono esprimere liste di candidati; non hanno diritto di voto né ad ogni e qualsiasi assistenza e previdenza economica.

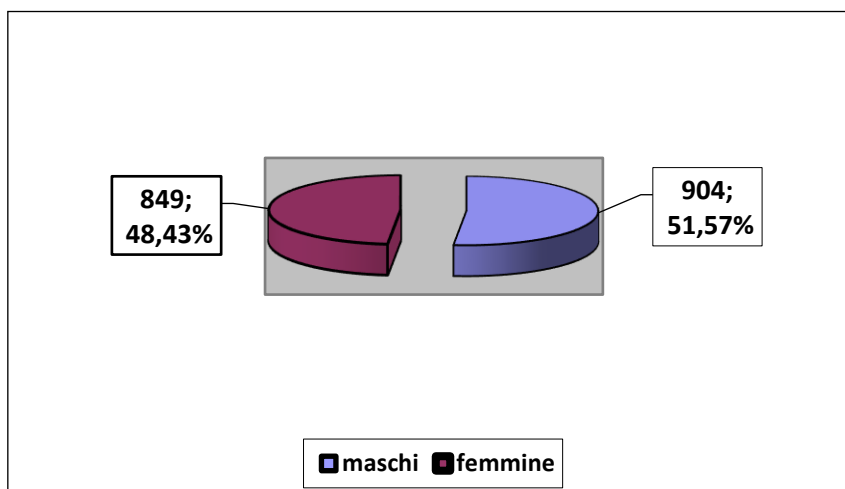
Possono essere soci ordinari le persone fisiche che abbiano compiuto la maggiore età e che siano soci, clienti o dipendenti del socio fondatore e sostenitore dell'Associazione: BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI OSTRÀ E MORRO D'ALBA S.C. Possono essere soci ordinari anche le persone fisiche che abbiano compiuto la maggiore età e che abbiano la qualità di iscritti, associati, partecipanti o utenti degli altri soci sostenitori dell'Associazione.

Possono essere soci sostenitori le persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'Associazione e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile, anche mettendo a disposizione le proprie risorse umane e tecniche, l'attività dell'Associazione. Le contribuzioni dei soci sostenitori sono sempre volontarie, in quanto non vi è nessun obbligo giuridico a loro carico di contribuire in quanto trattasi in ogni caso di liberalità erogate a favore dell'Associazione.

Ogni associato è iscritto in un'apposita sezione del libro degli associati in base alla appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate.

## INFORMAZIONI SULLA PARTECIPAZIONE DEGLI ASSOCIATI ALLA VITA DELL'ENTE

La compagine sociale al 31 Dicembre 2020 era costituita da n. 1620 Soci attivi. Durante l'anno 2021 hanno chiesto l'adesione 225 nuovi Soci (di cui 198 "Campagna gratuità primo anno"); sono stati tutti ammessi. Le cancellazioni ammontano a 92 Soci, di cui 23 per dimissioni, 29 per decesso e 40 per perdita dei requisiti (si tenga presente che nel CDA 01/03 si è proceduto all'estromissione d'ufficio di 25 Soci non avevano avviato rapporti con la Banca, nonostante i solleciti). Al 31 Dicembre 2021 i soci attivi sono pertanto 1753. La Banca di Credito Cooperativo di Ostra e Morro d'Alba è Socio sostenitore di AlbaNostra dal 2008.



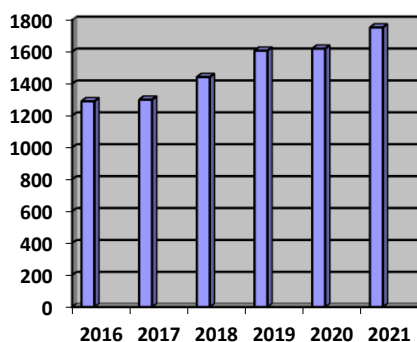
**TOTALE SOCI al 31/12/2021: 1.753**

La compagine sociale, al 31 dicembre 2021, è composta da 904 maschi (51,57%) e 849 femmine (48,43%).

L'età media complessiva dei Soci è di 54,44 anni, contro i 55,52 anni di media dell'anno precedente, e più precisamente di 53,00 per le femmine e di 55,80 per i maschi.

Ai Soci deceduti va un nostro pensiero; vogliamo ricordarli con un minuto di raccoglimento.

Un pensiero accorato va al dott. Cesare Cuicchi, Presidente Onorario di AlbaNostra e benemerito Presidente della Mutua per oltre 30 anni, scomparso nel marzo 2021. A Lui va il più sentito ringraziamento per aver dedicato competenze, impegno e disponibilità all'attività mutualistica per il bene della comunità.



**Andamento Soci 2016/2021**

Il vincolo associativo si costituisce dalla data di accettazione della domanda da parte del Consiglio di Amministrazione ed è subordinato al pagamento della quota di ammissione.

E' vietata in ogni caso e in modo assoluto la temporaneità della partecipazione alla vita associativa. Non è quindi ammessa la figura dell'associato temporaneo.

Tutti gli associati hanno diritto di voto ed hanno diritto all'elettorato attivo e passivo.

Tutti gli associati hanno i diritti di informazione e di controllo stabiliti dalle leggi.

Gli associati hanno inoltre il diritto di:

- beneficiare delle erogazioni monetarie, prestazioni, servizi e assistenze garantite nel rispetto e nei limiti previsti da Statuto e Regolamenti.
- partecipare alle assemblee ed esprimere il proprio voto, purché iscritti da almeno tre mesi nel libro degli associati;
- godere del pieno elettorato attivo e passivo;
- essere informati sulle attività dell'Associazione e controllarne l'andamento;
- partecipare a tutte le iniziative e manifestazioni promosse dall'Associazione;
- recedere dall'appartenenza all'Associazione;
- esaminare i libri sociali, presentando motivata istanza all'organo che ne cura la tenuta, con un preavviso di almeno 15 giorni.

I medesimi sono obbligati a:

- effettuare il versamento della quota di ammissione come stabilito dall'Assemblea dei Soci;
- versare i contributi associativi stabiliti annualmente dal Consiglio di Amministrazione ed eseguire il pagamento degli eventuali altri apporti sociali stabiliti dai competenti Organi della Associazione;
- osservare e rispettare le disposizioni contenute nel presente Statuto e nei regolamenti interni e sottostare alle delibere prese dagli Organi della Associazione;
- non arrecare danni morali o materiali all'Associazione;
- partecipare alla vita associativa e contribuire al buon funzionamento dell'Associazione e alla realizzazione delle attività statutarie.

Il comportamento dell'associato verso gli altri aderenti ed all'esterno dell'Associazione deve essere animato da spirito di solidarietà ed attuato con correttezza, buona fede, onestà, probità e rigore morale, nel rispetto del presente Statuto e delle linee programmatiche emanate.

I diritti connessi alla qualità di associato sorgono dopo il pagamento della quota di ammissione e dei contributi associativi, trascorso l'eventuale periodo di carenza, come disciplinato dai regolamenti interni, nei termini e con le modalità fissate dai regolamenti stessi che disciplinano le prestazioni garantite.

La quota di ammissione ed i contributi associativi non possono essere restituiti all'associato anche in caso di recesso o esclusione dell'associato o liquidazione anticipata dell'Associazione.

La qualità di associato non è trasmissibile né per atto tra vivi né a causa di morte.

### 3)

#### CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DEL BILANCIO, NELLE RETTIFICHE DI VALORE E NELLA CONVERSIONE DEI VALORI NON ESPRESSI ALL'ORIGINE IN MONETA AVENTE CORSO LEGALE NELLO STATO

##### **ATTIVO**

##### **Immobilizzazioni immateriali.**

Ove presenti sono iscritte al costo storico d'acquisizione, inclusivo degli oneri accessori e dell'IVA (che per effetto della natura e dell'attività svolta dalla società risulta indetraibile) ed ammortizzate sistematicamente ed in quote costanti per il periodo della loro prevista utilità futura ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati.

In dettaglio:

- I **costi di impianto e ampliamento**, si riferiscono ai costi sostenuti per la revisione dello statuto e della denominazione e per l'ampliamento dello spettro d'azione dell'associazione. Sono stati iscritti nell'attivo del bilancio, con il consenso del Comitato dei Sindaci, in considerazione della loro utilità pluriennale. L'ammortamento è calcolato in cinque anni a quote costanti.
- I diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno si riferiscono a **software in licenza d'uso** e sono iscritti fra le attività al costo di acquisto o di produzione. Tali costi sono ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

##### **Immobilizzazioni materiali.**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, compresi gli oneri accessori (tra cui l'iva) e i costi direttamente imputabili al bene.

Nel costo dei beni non è stata imputata alcuna quota di interessi passivi.

I costi di manutenzione aventi natura ordinaria sono addebitati integralmente al Conto economico. I costi di manutenzione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono e ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzo degli stessi.

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate a quote costanti secondo tassi commisurati alla loro residua possibilità di utilizzo e tenendo conto anche dell'usura fisica del bene.

Le **aliquote di ammortamento** utilizzate per le singole categorie di cespiti sono:

Macchine elettroniche d'ufficio	20%
Attrezzatura varia	20%

##### **Immobilizzazioni finanziarie.**

Le partecipazioni possedute dall'Associazione, iscritte fra le immobilizzazioni in quanto rappresentano un investimento duraturo e strategico, sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione (art. 2426 n. 1).

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non sono state svalutate perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

##### **Titoli dell'attivo circolante**

I titoli iscritti nell'attivo circolante sono stati valutati al minore tra il costo e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.



In particolare la configurazione di costo adottata è quella del costo specifico, mentre per determinare il valore di realizzazione si è fatto riferimento alla quotazione risultante da mercati regolamentati o almeno organizzati, per i titoli quotati, mentre per i titoli non quotati si è fatto riferimento al valore nominale del titolo rettificato per tenere conto dei rendimenti che il mercato offre per titoli di analoga durata ed affidabilità dell'emittente.

#### **Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide di banca, postali e di cassa sono iscritte al valore nominale.

#### **Ratei e risconti attivi**

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico. Nella voce sono iscritti soltanto valori comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

### **PASSIVO E NETTO**

#### **Patrimonio netto**

Il patrimonio netto è suddiviso nelle seguenti poste ideali:

- il patrimonio libero che è costituito dal risultato gestionale dell'esercizio in corso e dal risultato gestionale degli esercizi precedenti nonché dalle riserve statutarie;
- il fondo di dotazione che, se previsto statutariamente, può essere sia libero sia vincolato in funzione delle indicazioni statutarie;
- il patrimonio vincolato che è composto da fondi vincolati per scelte operate da terzi donatori o dagli organi istituzionali.

#### **Fondi per rischi e oneri**

Sono istituiti a fronte di oneri o debiti di natura determinata e di esistenza probabile o già certa alla data di chiusura del bilancio, ma dei quali, alla data stessa, sono indeterminati o l'importo o la data di sopravvenienza.

#### **Debiti**

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

#### **Ratei e risconti passivi**

I ratei e risconti sono contabilizzati nel rispetto del criterio della competenza economica facendo riferimento al criterio del tempo fisico. In tali voci sono iscritti soltanto valori comuni a più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

### **RENDICONTO GESTIONALE**

#### **Oneri**

Gli oneri corrispondono ai costi sostenuti dalla società, nel periodo di riferimento, per lo svolgimento delle proprie attività.

Tali costi sono registrati secondo il criterio di competenza economica e temporale e rappresentati secondo la loro "Area di Gestione".

**Proventi**

Sono costituiti dai proventi da attività istituzionale, dai proventi da raccolta fondi, dai proventi da attività accessorie e dai proventi finanziari e patrimoniali, oltre che dai proventi di natura straordinaria.

I proventi sono stati contabilizzati secondo il criterio di competenza economica e temporale e rappresentati secondo la loro "Area di Gestione".

**Imposte**

L'onere per imposte sul reddito, di competenza dell'esercizio, è determinato in base alla normativa vigente.

## EVENTUALI ACCORPAMENTI ED ELIMINAZIONI DELLE VOCI DI BILANCIO RISPETTO AL MODELLO MINISTERIALE

Non sono state effettuati accorpamenti o eliminazioni rispetto al modello ministeriale.

### 4)

#### IMMOBILIZZAZIONI

##### Immobilizzazioni immateriali

IMM.NI IMMATERIALI	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni in corso e acconti	Altre	TOTALE
<b>Valore di inizio esercizio</b>								
Costo	€ 6.238	€ -	€ 4.127	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 10.365
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ 6.238	€ -	€ 3.761	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 9.999
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente</b>	€ -	€ -	€ 366	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 366
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
Incrementi per acquisizione	€ 1.000	€ -	€ 1.830	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2.830
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio	€ 200	€ -	€ 549	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 749
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale variazioni</b>	€ 800	€ -	€ 1.281	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2.081
<b>Valore alla fine dell'esercizio</b>								
<b>VALORE DI BILANCIO</b>	€ 800	€ -	€ 1.647	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2.447

### Immobilizzazioni materiali

IMM.NI MATERIALI	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altri beni	Immobilizzazioni in corso e acconti	TOTALE
<b>Valore di inizio esercizio</b>						
Costo	€ -	€ -	€ 1.674	€ 10.254	€ -	€ 11.928
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ -	€ -	€ 1.248	€ 9.955	€ -	€ 11.203
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente</b>	€ -	€ -	€ 426	€ 299	€ -	€ 725
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
Incrementi per acquisizione	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio	€ -	€ -	€ 135	€ 120	€ -	€ 255
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale variazioni</b>	€ -	€ -	-€ 135	-€ 120	€ -	-€ 255
<b>Valore alla fine dell'esercizio</b>						
<b>VALORE DI BILANCIO</b>	€ -	€ -	€ 290	€ 179	€ -	€ 470

### Immobilizzazioni finanziarie

IMM.NI FINANZIARIE	Partecipazioni	Crediti	TOTALE
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	€ 4.098	€ -	€ 4.098
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ -	€ -	€ -
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -
<b>Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente</b>	€ 4.098	€ -	€ 4.098
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Incrementi per acquisizione	€ -	€ -	€ -
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio	€ -	€ -	€ -
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -	€ -
<b>Totale variazioni</b>	€ -	€ -	€ -
<b>Valore di fine esercizio</b>			
<b>VALORE DI BILANCIO</b>	€ 4.098	€ -	€ 4.098

## 5)

## COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO

COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO	Valore di INIZIO ESERCIZIO	INCREMENTI dell'esercizio	AMMORTAMENTI ed altri DECREMENTI dell'esercizio	Valore di FINE ESERCIZIO
Adeguamento statuto al Codice del Terzo Set	€ -	€ 1.000	€ 200	€ 800
	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>TOTALE</b>	€ -	€ 1.000	€ 200	€ 800
<b>Ragioni della iscrizione:</b> i costi avranno una indubbia utilità pluriennale.				
<b>Criteri di ammortamento:</b> costo suddiviso in un arco temporale di 5 anni.				

## COSTI DI SVILUPPO

Non si registrano costi di sviluppo iscritti in bilancio.

## 6)

## CREDITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI

Non si registrano crediti di durata residua superiore a 5 anni iscritti in bilancio.

DEBITI DI DURATA RESIDUA SUPERIORE A 5 ANNI  
DEBITI ASSISTITI DA GARANZIE REALI SU BENI SOCIALI

Non si registrano debiti di durata residua superiore a 5 anni iscritti in bilancio.

Non si registrano debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali iscritti in bilancio.

## NATURA DELLE GARANZIE

Non si registrano debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali iscritti in bilancio.

7)

## RATEI E RISCONTI ATTIVI

<b>Movimenti RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>Valore di INIZIO ESERCIZIO</b>	<b>VARIAZIONE nell'esercizio</b>	<b>Valore di FINE ESERCIZIO</b>
Ratei attivi	€ 330	€ 7	€ 336
Risconti attivi	€ 4.294	€ 455	€ 4.748
<b>TOTALE</b>	€ 4.623	€ 461	€ 5.085

<b>Composizione RATEI ATTIVI</b>	<b>Importo</b>
Ratei attivi su titoli	€ 336
	€ -
	€ -
	€ -
<b>TOTALE</b>	€ 336

<b>Composizione RISCONTI ATTIVI</b>	<b>Importo</b>
Risconti attivi carta mutuasalus	€ 4.748
	€ -
	€ -
	€ -
<b>TOTALE</b>	€ 4.748

## RATEI E RISCONTI PASSIVI

<b>Movimenti RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>Valore di INIZIO ESERCIZIO</b>	<b>VARIAZIONE nell'esercizio</b>	<b>Valore di FINE ESERCIZIO</b>
Ratei passivi	€ 159	€ 157	€ 316
Risconti passivi	€ 12.752	€ 538	€ 13.290
<b>TOTALE</b>	€ 12.912	€ 695	€ 13.606

<b>Composizione RATEI PASSIVI</b>	<b>Importo</b>
Ratei passivi bolli e spese bancarie	€ 316
	€ -
	€ -
	€ -
<b>TOTALE</b>	€ 316

<b>Composizione RISCONTI PASSIVI</b>	<b>Importo</b>
Risconti passivi su quote ass. 2021	€ 13.290
	€ -
	€ -
	€ -
<b>TOTALE</b>	€ 13.290

## ALTRI FONDI

Composizione ALTRI FONDI	Importo
FONDO ACC. SUSSIDI (malattie, infortuni)	€ 500
	€ -
	€ -
	€ -
<b>TOTALE</b>	<b>€ 500</b>

8)

## PATRIMONIO NETTO

Movimenti PATRIMONIO NETTO	Valore d'inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Valore di fine esercizio
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	€ 119.053	€ 1.115	€ -	€ 120.168
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€ -	€ -	€ -	€ -
Riserve vincolate destinate da terzi	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totale PATRIMONIO VINCOLATO</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	€ 196.710	€ -	€ 6.966	€ 189.743
Altre riserve	€ 4.968	€ -	€ -	€ 4.968
<b>Totale PATRIMONIO LIBERO</b>	<b>€ 201.678</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 6.966</b>	<b>€ 194.712</b>
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	-€ 6.966	€ 10.555	-€ 6.966	€ 10.554
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>€ 313.765</b>	<b>€ 11.670</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 325.434</b>

Disponibilità e utilizzo PATRIMONIO NETTO	Importo	Origine Natura	Possibilità di utilizzazione	Utilizzazione effettuata nei 3 precedenti esercizi
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	€ 120.168	Quote associative versate	B	€ -
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	€ -			€ -
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€ -			€ -
Riserve vincolate destinate da terzi	€ -			€ -
<b>Totale PATRIMONIO VINCOLATO</b>	<b>€ -</b>			<b>€ -</b>
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	€ 189.743	Avanzi di gestione accant.	A, B, C	€ 10.871
Altre riserve	€ 4.968	Avanzi di gestione accant.	A, B, C	€ -
<b>Totale PATRIMONIO LIBERO</b>	<b>€ 194.712</b>			<b>€ 10.871</b>
<b>TOTALE</b>	<b>€ 314.880</b>			<b>€ 10.871</b>

**Legenda:** **A** per aumento del Fondo di dotazione, **B** per copertura disavanzi, **C** per vincoli statutarî, **D** altro.

NOTA: gli utilizzi si riferiscono agli esercizi 2020, 2019 e 2018, cioè i 3 esercizi precedenti al 2021.

## 9)

## INDICAZIONE DEGLI IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE

Non si registrano impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche.

## 10)

## DESCRIZIONE DEI DEBITI PER EROGAZIONI LIBERALI CONDIZIONATE

Non si registrano debiti per erogazioni liberali condizionate.

## 11)

## ANALISI DELLE PRINCIPALI COMPONENTI DEL RENDICONTO GESTIONALE

<b>PROVENTI E RICAVI</b>	Valore ESERCIZIO CORRENTE	Valore ESERCIZIO PRECEDENTE	VARIAZIONE (+/-)
<b>Da attività di interesse generale</b>			
<b>1) Prov. da quote assoc.e apporti dei fond.</b>	€ <b>50.093</b>	€ <b>47.098</b>	€ <b>2.995</b>
QUOTA ASSOCIATIVA ANNUA	€ 50.093	€ 47.098	€ 2.995
	€ -	€ -	€ -
<b>6) Contributi da soggetti privati</b>	€ <b>27.030</b>	€ <b>18.965</b>	€ 8.065
CONTRIBUTI DA SOCI SOSTENITORI	€ 27.030	€ 18.965	€ 8.065
<b>Da attività diverse</b>			
	€ -	€ -	€ -
<b>Da attività di raccolta fondi</b>			
	€ -	€ -	€ -
<b>Da attività finanziarie e patrimoniali</b>			
<b>2) Da altri investimenti finanziari</b>	€ <b>4.286</b>	€ <b>1.382</b>	€ 2.905
INT. ATT. SU TITOLI	€ 4.148	€ 1.382	€ 2.766
DIVIDENDI	€ 124	€ -	€ 124
PLUSVALENZE SU TITOLI	€ 15	€ -	€ 15
<b>Di supporto generale</b>			
	€ -	€ -	€ -
<b>Indicazione dei singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali</b>			
Non ci sono elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali.			

Segue un prospetto con il dettaglio delle principali voci di costo del rendiconto gestionale.

<b>ONERI E COSTI</b>	<b>Valore ESERCIZIO CORRENTE</b>	<b>Valore ESERCIZIO PRECEDENTE</b>	<b>VARIAZIONE (+/-)</b>
<b>Da attività di interesse generale</b>			
<b>2) Servizi</b>	<b>€ 30.411</b>	<b>€ 29.905</b>	<b>€ 506</b>
RIMBORSO SPESE DOCUMENTATE E	€ 1.598	€ 1.514	€ 84
CANONE ASSISTENZA	€ 1.403	€ 610	€ 793
CARTA MUTUASALUS	€ 15.281	€ 14.815	€ 466
CAMPAGNA DI PREVENZIONE	€ 1.934	€ 3.530	-€ 1.596
COMPENSI CO.CO.CO./PROGETTO	€ 8.280	€ 7.650	€ 630
INPS CO.CO.CO./PROGETTO	€ 1.889	€ 1.746	€ 144
INAIL CO.CO.CO./PROGETTO	€ 25	€ 40	-€ 15
			€ -
<b>7) Oneri diversi di gestione</b>	<b>€ 19.281</b>	<b>€ 19.333</b>	<b>-€ 52</b>
SPESE VARIE	€ 110	€ 110	€ -
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	€ 590	€ 710	-€ 120
SUSSIDI ALLA FAMIGLIA	€ 5.050	€ 4.850	€ 200
SUSSIDI SANITARI	€ 4.371	€ 3.753	€ 618
DIARIA DA RICOVERO OSPEDALIERO	€ 9.160	€ 9.910	-€ 750
<b>Da attività diverse</b>			
	€ -	€ -	€ -
<b>Da attività di raccolta fondi</b>			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
<b>Da attività finanziarie e patrimoniali</b>			
MINUSVALENZE SU TITOLI	€ 1.195	€ 2.164	-€ 969
<b>Di supporto generale</b>			
<b>2) Servizi</b>	<b>€ 19.620</b>	<b>€ 18.103</b>	<b>€ 1.517</b>
POSTALI	€ 2.018	€ 1.448	€ 570
VAL. BOLLATI E VIDIMAZIONI	€ 66	€ -	€ 66
TELEFONICHE E TELEGRAFICHE	€ 1.370	€ 1.428	-€ 58
RAPPRESENTANZA	€ 1.088	€ 845	€ 242
SPESE LEGALI E CONSULENZA	€ 5.655	€ 5.655	-€ 0
MANUTENZIONE E RIPARAZIONI	€ 108	€ -	€ 108
CANONE ASSISTENZA	€ 898	€ 898	€ -
COMPENSI CO.CO.CO./PROGETTO	€ 5.520	€ 5.100	€ 420
INPS CO.CO.CO./PROGETTO	€ 1.260	€ 1.164	€ 96
INAIL CO.CO.CO./PROGETTO	€ 17	€ 27	-€ 10
SPESE BANCARIE	€ 1.622	€ 1.539	€ 83
<b>Indicazione dei singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali</b>			
Non ci sono elementi di costo di entità o incidenza eccezionali.			



## 12)

### DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

Ogni anno il Socio sostenitore Banca delibera un contributo onnicomprensivo per finalità generiche (che per il 2021 è stato di € 30.000) da impiegare nello sviluppo delle sue attività e a garanzia della fattibilità economica del progetto di rilancio avviato nel 2018. Una quota di tale contributo viene destinata alla "Campagna Promozionale" per i nuovi Soci frutto di una convenzione annuale tra Mutua e Banca per l'incremento della base sociale, in base alla quale la Bcc di Ostra e Morro d'Alba offre a tutti i correntisti nuovi (e "vecchi", se sottoscrittori di ulteriori venti quote) l'iscrizione ad AlbaNostra per il primo anno ad una tariffa ridotta concordata di € 15,00 ciascuno a carico della BCC, per un massimo di 300 persone.

AlbaNostra è altresì destinataria del cinque x mille dell'imposta sul reddito delle Persone Fisiche. Nell'anno 2021 questo provento ammonta a € 710,75.

## 13)

### NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA

Nel corso dell'esercizio 2021 non c'era personale dipendente in forza alla Cassa Mutua.

### NUMERO DEI VOLONTARI ISCRITTI NEL REGISTRO DEI VOLONTARI DI CUI ALL'ART. 17, COMMA 1, CHE SVOLGONO LA LORO ATTIVITÀ IN MODO NON OCCASIONALE

Prima del luglio 2021 (quando è stato approvato l'art. 30 del nuovo Statuto) AlbaNostra non registrava la presenza di volontari in aggiunta ai componenti degli Organi Sociali e non disponeva quindi di un Registro dei Volontari; alla data del 31 dicembre non si rileva ancora la presenza di volontari.

## 14)

### COMPENSI ALL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE, ALL'ORGANO DI CONTROLLO E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE

I membri non percepiscono compensi se non limitatamente al rimborso delle spese documentate per incarichi svolti.

## 15)

### PROSPETTO IDENTIFICATIVO DEGLI ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E DELLE COMPONENTI ECONOMICHE INERENTI I PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE DI CUI ALL'ART. 10 DEL D.LGS. N. 117/2017 E S.M.I.

Non si registrano elementi patrimoniali e finanziari e delle componenti economiche inerenti i patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'art. 10 D. LGS. 117/2017 e S.M.I.

## 16)

## OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

PARTI CORRELATE	Natura del rapporto	Crediti	Debiti	Proventi e ricavi	Oneri e costi
BCC di Ostra e Morro D'Alba	Socio sostenitore	€ 30.000	€ -	€ 27.030	€ -
		€ -	€ -	€ -	€ -
		€ -	€ -	€ -	€ -
		€ -	€ -	€ -	€ -

**NOTA:** la BCC di Ostra e Morro D'Alba viene considerata prudenzialmente come "parte correlata", ancorché non eserciti un controllo di diritto sulla Cassa Mutua, poiché statutariamente può proporre una lista per la nomina della minoranza del CdA e non della maggioranza. Tuttavia, dal momento che il socio sostenitore è un istituto finanziario, sottoposto a regole più rigide rispetto alle normali società, il C.d.A. ha scelto, per la più ampia trasparenza, di indicare i rapporti con la BCC di Ostra e Morro D'Alba in questa sezione.

## 17)

## PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO O DI COPERTURA DEL DISAVANZO

Si propone di destinare l'avanzo di esercizio ad aumentare il patrimonio libero, e in particolare le riserve di utili e avanzi di gestione.

## 18)

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

Il bilancio chiuso al 31.12.2021 presenta un avanzo di gestione pari ad € 10.554,68.

ALBANOSTRA, nel corso dell'anno 2021, ha erogato ai Soci contributi diretti per

€ 35.796,15 così suddivisi:

Diarie da Ricovero Ospedaliero € 9.160,00 - n. 60 ricoveri;

Sussidi Medico Sanitari € 4.371,10 - n. 256 rimborsi;

Sussidi alla Famiglia € 5.050,00 - n. 87 sussidi;

Carta Mutuasalus® € 15.281,05;

Campagna di Prevenzione: € 1.934,00.

Abbiamo come al solito gestito direttamente la diaria per ricoveri ospedalieri pagando 60 ricoveri per ben 493 giorni totali di ricovero fra malattia (399 giorni), infortuni (33 giorni) o residenze sanitarie assistite per riabilitazioni (61 giorni); 7 Soci hanno beneficiato del massimale annuo di 20 giorni. 3 Soci hanno fruito del raddoppio per misura straordinaria da Covid e due dell'erogazione al 50% per termini di presentazione domanda superiori ai >90 gg.

I sussidi medico sanitari erogati (consistenti nel rimborso ordinario del 20% sulle fatture delle prestazioni e del 40% per misura straordinaria da Covid) sono stati 256 (per visite specialistiche ed accertamenti diagnostici) di cui 43 per fisioterapie. 5 Soci hanno raggiunto il massimale rimborsabile di 100 € annui, 16 Soci hanno fruito del raddoppio per misura straordinaria da Covid, 11 Soci hanno fruito dell'erogazione al 50% per termini di presentazione domanda superiori ai >90 gg e 1 Socio ha fruito di un rimborso extra Regolamento deliberato dal CDA 25/10/2021.

I sussidi alla Famiglia sono stati in totale n. 87, così suddivisi: 12 sussidi per la nascita di un figlio di cui 11 da 50€ e 1 da 100€ per raddoppio da Covid; 13 sussidi per l'iscrizione al primo anno dell'Asilo Nido di cui 11 da 50€ e 2 da 100€ per raddoppio da Covid; 8 sussidi da 50€ per l'iscrizione al primo anno della Scuola dell'Infanzia; 12 sussidi per l'iscrizione al primo anno della Scuola Primaria di cui 11 da 50€ e 1 da 100€ per raddoppio Covid; 18 sussidi per l'iscrizione al primo anno della Scuola Media Inferiore di cui 17 da 50€ e 1 da 100€ per raddoppio Covid; 14 sussidi per attrezzature sportive per i ragazzi della Scuola Media Superiore di cui 9 da 50€ e 5 da 100€ per raddoppio da Covid; 1 sussidio per Matrimonio; 5 sussidi da 100€ per Nozze d'Argento; 1 sussidio da 100€ per Nozze d'Oro.

In totale quindi 30 Soci hanno fruito del raddoppio per misura straordinaria da Covid fino alla proroga del 30 giugno.

Sul fronte "campagne di prevenzione", si sono conclusi a dicembre gli screening cardiologico, oncologico femminile e maschile in corso dal 28 giugno al 30 novembre, così strutturati:

- screening cardiologico (visita cardiologica + ecocardiogramma): costo 100€ di cui 75€ a carico del Socio e 25€ di contributo Mutua;
- screening oncologico femminile (visita ginecologica + ecografia): costo 90€ di cui 65€ a carico delle Socie e 25€ di contributo Mutua;
- screening oncologico maschile (visita urologica + ecografia transrettale): costo 100€ di cui 75€ a carico del Socio e 25€ di contributo Mutua.

Ogni Socio/a ha potuto partecipare ad ambedue gli Screening fruendo così di un contributo indiretto di 50€.

I prenotati, secondo i moduli di prenotazione pervenuti in AbaNostra, sono stati in totale 84, così ripartiti:

- 43 per lo screening cardiologico (di cui 15 con Futur di Pianello di Ostra, 7 con Family Med di Casine di Ostra e 21 con Villa Silvia di Senigallia).
- 19 per lo screening oncologico femminile (di cui 4 con Futur, 9 con Family Med e 6 con Villa Silvia).
- 22 per lo screening oncologico maschile (di cui 5 con Futur, 7 con Family Med e 10 con Villa Silvia).

Si sono prolungate fino a dicembre le visite dei prenotati entro i termini. A fine anno si attendeva di sapere dai Centri Medici coinvolti circa la rispondenza tra i Soci prenotati e quelli visitati, oltre che di ricevere le fatture complessive da pagare da parte della Mutua (prodotto del contributo pro Socio per il numero dei visitati).

Nel mentre hanno preso avvio (in corso dal 1° novembre 2021 al 28 febbraio 2022) gli screening pneumologico (presso Villa Serena di Jesi) ed esami del sangue (presso Villa Serena, Villa Silvia di Senigallia e Blumedikal-Croce Azzurra di Jesi) così strutturati:

- screening pneumologico (visita pneumologica + spirometria): costo € 90 di cui € 70 a carico del Socio e € 20 contributo Mutua;
- esami del sangue (emocromo con piastrine-Ves-Omocisteina-Glicemia-Azotemia-Creatinina-Colesterolo totale-Colesterolo Hdl-Colesterolo Ldl-Transaminasi (Got)-Transaminasi (Gpt)-Trigliceridi-Gamma GT-Tempo di Protrombina (Pt)-Tempo di Trombo-plas. Parz. (Ptt)-Esame urine Completo): costo € 65 di cui € 45 a carico del Socio e € 20 contributo Mutua.

N.B.: Blumedikal di Castellellino ci aveva comunicato che il prelievo sarebbe stato effettuato presso il laboratorio analisi Croce Azzurra di Jesi.

Per quanto attiene alla Promo Cinema con Giometti, anche per il 2021 sono stati acquistati dalla Banca biglietti distribuiti poi alle Filiali affinché li vendano ai Soci Mutua come segue: 400 tickets, validi anche sabato e domenica o festivi infrasettimanali, a 6 € e 200 tickets, validi dal lunedì al venerdì, a 5 €, con la raccomandazione di un massimo di acquisto a Socio di due per tipo a settimana. Per agevolarne l'utilizzo, i voucher sono stati distinti per colore: azzurri da 6€ e gialli da 5€. La locandina della Promo Cinema, elaborata da DMP Concept, è stata inviata agli

Sportelli della Bcc per l'affissione e veicolata attraverso tutti i canali di comunicazione Mutua/Banca (siti, Pagina FB e Whatsapp).

Ci si è poi adoperati per estendere il convenzionamento anche al Cinema Gabbiano di Senigallia. La promo si attiverà per il 2022.

Insieme alle erogazioni dirette debbono quindi essere considerati i contributi indiretti. Quando infatti il Socio riceve una prestazione, beneficia anche dell'ulteriore benefit indiretto dello sconto praticato sulla prestazione dalla struttura convenzionata con la Mutua, da quantificarsi per l'anno 2021 in un importo totale di circa € 2.000,00.

La Carta Mutuasalus consente in effetti di poter beneficiare di facilitazioni e sconti presso una rete di strutture sanitarie regionale e nazionale in continua evoluzione; nella nostra regione è composta da numerose case di cura e aziende ospedaliere, centri diagnostici, polispecialistici, centri ottici e termali, e oltre cento specialisti medici. Presso tutte queste strutture, oltre alle facilitazioni per le prenotazioni delle prestazioni e visite, i nostri Soci beneficiano di sconti mediamente del 10%, cui va aggiunto l'ulteriore rimborso del 20% da parte di AlbaNostra; ricordiamo che per i Soci che hanno perso il lavoro e che non percepiscono alcuna indennità i rimborsi e i sussidi erogati sono raddoppiati.

Complessivamente le erogazioni dirette e indirette a favore dei Soci hanno raggiunto nel 2021 la somma di circa € 37.796,15.

I nostri proventi derivano principalmente dal contributo associativo annuo versato dai Soci pari a € 50.092,50 di competenza del 2021, dal contributo di gestione da parte del Socio Sostenitore, la B.C.C. di Ostra e Morro d'Alba, per € 27.030,00 e dagli interessi sugli investimenti effettuati con i titoli di proprietà.

Detti titoli al 31/12/2021 ammontano a € 298.805,34 ed hanno prodotto interessi attivi per € 4.147,50 e minusvalenze per € 1.194,66 per un rendimento complessivo medio positivo del portafoglio dello 0,8592%

## **19)**

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

Non tutti i Soci o Clienti della BCC di Ostra e Morro d'Alba sono anche Soci Mutua (questi ultimi sono poco più di un terzo dei Soci Banca, cioè a dire, a fine dicembre 2021, 1.753), ma l'obiettivo è di fare in modo che almeno il numero dei Soci Banca e Mutua si avvicini, se non altro per far percepire a tutti coloro che ripongono fiducia nel nostro Istituto cooperativo, sottoscrivendone quote sociali, il valore aggiunto di un sistema virtuoso non solo per un utile netto di bilancio di circa 3 milioni di euro ed una capitalizzazione della Banca di oltre il 21%, con una distribuzione dei dividendi pari al 2%, ma anche per un'intensa attività di welfare sociale che consente di erogare importanti servizi alla persona.

A fronte del versamento di una molto modesta quota sociale annua di 30,00 € o 40,00 € a seconda che si sia Soci Banca oppure no (che si riducono a 10,00 € o 20,00 € per gli *under 30*), l'Associazione mutualistica AlbaNostra assiste infatti i suoi associati nei casi di necessità (eroga diarie da ricovero per RSA, malattia o infortunio con indennità giornaliera e massimali annui differenziati; eroga rimborsi del 20% su fatture per spese medico sanitarie) o per perdita del lavoro; eroga sussidi alla Famiglia (in caso di nascita, matrimoni e anniversari) o per l'istruzione e lo sport (rimborsando le spese per il materiale didattico o l'acquisto dei libri scolastici o ancora per le attrezzature sportive dei figli dei Soci); rimborsa le spese sostenute per la prevenzione o le cure, anche fisioterapiche.

Accanto alla questione erogazioni in favore degli associati, dobbiamo da sempre porre grande attenzione allo sviluppo della base sociale, dato che, come sappiamo, se da un lato la componente umana è il grande "patrimonio" delle Bcc, dall'altro un'ampia compagine sociale può garantire più risorse alla Mutua con la possibilità di raggiungere una maggiore autonomia finanziaria dalla Banca.

A tal fine viene sottoscritto ogni anno un accordo con il Socio sostenitore Banca (convenzione "Campagna Promozionale" per i nuovi Soci) per l'incremento della base sociale, con il quale la Bcc di Ostra e Morro d'Alba delibera di offrire l'adesione gratuita alla Mutua solo per il primo anno a tutti i nuovi correntisti e ai vecchi Soci Banca in caso di sottoscrizione di ulteriori 20 quote sociali, versando un importo concordato con la Mutua. Questa disponibilità rientra nel più ampio appoggio del Socio sostenitore ad AlbaNostra consistente nell'erogazione annuale di un contributo onnicomprensivo per finalità generiche (che per il 2021 è stato di € 30.000) da impiegare nello sviluppo delle sue attività e a garanzia della fattibilità economica del progetto di rilancio avviato nel 2018.

Purtroppo il trend di crescita della base sociale della Mutua ha subito un'inflexione negativa a causa del rallentamento delle attività per l'emergenza sanitaria da Covid-19 al punto che nel 2020 erano stati ammessi solo 94 nuovi Soci (contro i 223 del 2019) e cancellati ben 80 Soci (contro i 57 del 2019). Nel 2021 tuttavia, nonostante la persistente difficoltà pandemica, si è registrata una risalita con 225 nuovi ammessi (di cui 198 "Campagna" e 27 già Clienti, quindi senza il primo anno di gratuità) con 92 cancellati (di cui 29 deceduti, 40 estromessi e solo 23 aventi rassegnato le dimissioni).

Della battuta d'arresto legata all'emergenza sanitaria hanno risentito anche le iniziative, gli eventi in programma o le attività che la Mutua AlbaNostra aveva già avviato. Sono state interrotte le proposte di gite e pacchetti viaggio, già scontati per le convenzioni e con contributo Banca e Mutua per Soci dell'una e/o dell'altra, degustazioni e serate a tema molto gradite e partecipate (ad es. quelle sul nostro vino doc, sul nostro olio evo, sulle birre agricole marchigiane o sulla cioccolata), il supporto ad iniziative rivolte ai bambini e ragazzi delle Scuole del territorio quali concorsi letterari o sponsorizzazioni di eventi culturali o di attività formative e di approfondimento a carattere socio-sanitario.

## 20)

### INDICAZIONE DELLE MODALITÀ DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITÀ STATUTARIE, CON SPECIFICO RIFERIMENTO ALLE ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE

Per il prossimo biennio gli obiettivi saranno intanto di aumentare la base sociale (proprio per consentire maggiore autonomia finanziaria all'Ente), amplificare il pacchetto convenzioni proposto, intensificare i servizi socio-assistenziali e l'offerta formativa (ad esempio prevedendo seminari e workshop di interesse generale sulle tematiche maggiormente sentite e condivise) al fine di coltivare le attività di interesse generale ex art. 5 Codice Terzo Settore, ma anche di muoversi sempre più in sintonia e collaborazione col Socio sostenitore Banca, anche per creare un importante senso di appartenenza al sistema nei Soci.

## **21)**

INFORMAZIONI E RIFERIMENTI IN ORDINE AL CONTRIBUTO CHE LE ATTIVITÀ DIVERSE FORNISCONO AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E L'INDICAZIONE DEL CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE DELLE STESSE

La Cassa Mutua non ha posto in essere attività diverse ex art. 6 del D. Lgs 117/2017.

## **22)**

PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI

La Cassa Mutua non ha indicato costi e proventi figurativi nel bilancio.

DESCRIZIONE DEI CRITERI UTILIZZATI PER LA VALORIZZAZIONE  
DEGLI ELEMENTI PRECEDENTI

La Cassa Mutua non ha indicato costi e proventi figurativi nel bilancio.

## **23)**

DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI

La Cassa Mutua, nell'esercizio 2021, non aveva lavoratori dipendenti.

## **24)**

DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI

Non sono state effettuate raccolte di fondi di cui all'art. 7 del D. Lgs 117/2017.

RENDICONTO SPECIFICO PREVISTO DAL CO. 6, ART. 87 DEL D.LGS. N. 117/2017  
E S.M.I.

Non sono state effettuate raccolte di fondi da rendicontare ai sensi dell'art. 87 comma 5 del D.Lgs.117/2017.

Morro d'Alba, 09/05/2022

**IL CONSIGLIO DIRETTIVO**