

“ALBANOSTRA - Cassa Mutua G. Leopardi - ETS”

Mod. C - RELAZIONE DI MISSIONE

1)

INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE

Nel 2023 ricorrono i 150 anni dalla fondazione della Mutua AlbaNostra.

La Banca di Credito Cooperativo di Ostra e Morro d'Alba ne è Socio sostenitore dal 2008, ed è l'unico tra i quattro Istituti di credito marchigiani, su 13 presenti in Regione, che si fregiano di offrire a Soci e Clienti i servizi di una Cassa Mutua, con una tradizione mutualistica consolidata.

La Mutua ha mantenuto la sua sede nel comune di Morro d'Alba, nel quale ha avuto origine, ed opera nell'intero territorio della Provincia di Ancona di competenza della BCC di Ostra e Morro d'Alba.

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. 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”.

Risale 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.

A seguito della riforma del Terzo Settore, D. Lgs 3 luglio 2017 n. 117 e successivi interventi, nell'Assemblea Straordinaria del 23/07/2021, verbalizzata dal Notaio Giuseppe Guarracino, si è proceduto all'adeguamento dello Statuto e al cambiamento della denominazione in “ALBANOSTRA - Cassa Mutua G. Leopardi - ETS” o, più semplicemente “ALBANOSTRA - ETS”, con riserva tuttavia di poterla ufficialmente utilizzare dopo l'iscrizione della Mutua al RUNTS (Registro Unico Nazionale del Terzo Settore).

ETS e MODIFICHE ALLO STATUTO

Il RUNTS è stato istituito con decreto attuativo del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali, ed ha iniziato l'operatività il 23 novembre 2021, ben oltre 4 anni dopo il decreto di riforma del 2017.

L'iscrizione a tale registro è elemento costitutivo della qualifica di ETS e consente all'Ente l'acquisizione della personalità giuridica (ed effetti patrimoniali derivanti), fermo il mantenimento del riconoscimento eventualmente già ottenuto in via concessoria ai sensi del DPR 361/2000 presso Prefettura o Regione, che in costanza di iscrizione al Registro risulterebbe meramente sospeso.

Tuttavia nell'imminenza dell'iscrizione al RUNTS, la nota direttoriale del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali n. 18244 del 30/11/2021, ci ha costretti di nuovo alla modifica dello statuto.

Per tale motivo, l'Assemblea annuale dei Soci tenutasi il 19/06/2022, verbalizzata dal Notaio Giuseppe Guarracino, ha avuto per il secondo anno consecutivo la parte straordinaria, dovendosi deliberare la revisione degli artt. 22 e 23 dello Statuto sociale in adeguamento alla suddetta nota ministeriale.

Dal novembre 2022 AlbaNostra risulta Ente iscritto al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore presso la Regione Marche con rep. 52073 e protocollo 1244040 del 05/10/2022, e può finalmente dirsi concluso l'iter di adeguamento alla normativa.

Ricordiamo che la “Riforma del Terzo Settore” ha riordinato la disciplina di settore, mediante una pluralità di interventi legislativi emanati nella forma di Decreto Legislativo, adottati in conformità e secondo i criteri definiti da legge delega 6 giugno 2016, n. 106.

Il principale vantaggio della riforma è che consente agli Enti rientranti nel novero degli ETS, ovvero agli Enti Associativi che abbiano adeguato lo Statuto in conformità della norma di cui al Codice del Terzo Settore, di disporre di una disciplina corposa e ordinata che traccia in modo completo i profili civilistici e fiscali dei soggetti normati, coerentemente e in coordinamento con le norme civilistiche e fiscali vigenti nell'ordinamento.

La qualifica di ETS consente agli Enti iscritti al RUNTS di beneficiare di un particolare regime fiscale di vantaggio il quale, mentre conferma le agevolazioni riconosciute agli Enti Associativi dal TUIR (es. decommercializzazione dei contributi associativi), definisce un particolare regime di imposizione diretta, in forma forfetaria, sugli eventuali redditi maturati dall'Ente. Importa inoltre richiamare il disposto che riconosce la deducibilità fiscale per le liberalità erogate a favore dell'Ente da persone fisiche, enti e società.

Rileva indicare che la complessità del regime fiscale previsto per gli ETS soggiace a preventiva approvazione della Commissione Europea in ottemperanza ai trattati europei: conoscerà vigenza a partire dal periodo di imposta successivo a quello di approvazione.

Ancora con decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali sono state emanate le linee guida per la redazione del bilancio degli ETS secondo modulistica appositamente adottata: va letta anche questa come una condizione di vantaggio, stante l'assenza ante riforma di specifiche e dirette indicazioni con riferimento al bilancio degli Enti Associativi (che venivano redatti secondo le linee guida dell'Agenzia per le Onlus). Il bilancio 2022 dovrà essere redatto con prospetti contabili redatti secondo il modello DM 5/03/2020 per gli ETS. Alba-Nostra, anche se ancora non obbligatorio, li ha adottati già dal precedente esercizio.

Altro carattere peculiare della Riforma del Terzo Settore consiste nell'importanza riconosciuta alla prestazione di attività di volontariato e più in generale alla promozione della cultura del volontariato.

Tutti gli ETS potranno avvalersi dell'apporto di volontari nello svolgimento delle proprie attività, prescindendo dall'esistenza di rapporto associativo tra volontario ed Ente: ogni soggetto a ciò interessato potrà proporsi nello svolgimento di attività di volontariato a favore dell'ETS, ferma restando la totale gratuità.

Sottendono unicamente, lato Ente, adempimenti di carattere amministrativo (istituzione e tenuta Registro dei Volontari, stipula assicurazione contro malattie e infortuni e per responsabilità civile verso terzi).

È confermato in ultimo l'accesso al riparto del 5 per mille dell'imposta sui redditi delle persone fisiche (disciplina anch'essa aggiornata ai sensi e secondo disposizione legge delega), rispetto al quale gli ETS si configurano come beneficiari di diritto, quando iscritti agli elenchi permanenti a seguito di espressa intenzione di accreditamento dichiarata in sede di iscrizione al RUNTS.

L'analisi del testo statutario e le operazioni di integrazione e modifica sono state condotte di concerto con gli uffici del Comipa che hanno consentito di addivenire ad una formulazione dello Statuto che, tenendo fede agli adeguamenti ritenuti inderogabili sia nel 2021 che nel 2022, ha risentito di opportune declinazioni coerentemente con le finalità specifiche e la natura peculiare della Mutua.

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 definitivi 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, paramediche, 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^a 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 ai Regolamenti 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;
- 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;
- eroga premi (diarie, sussidi e rimborsi) e massimali raddoppiati in caso di Soci che abbiano perso il lavoro e non percepiscano altri indennizzi;
- 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 OSTRA 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.

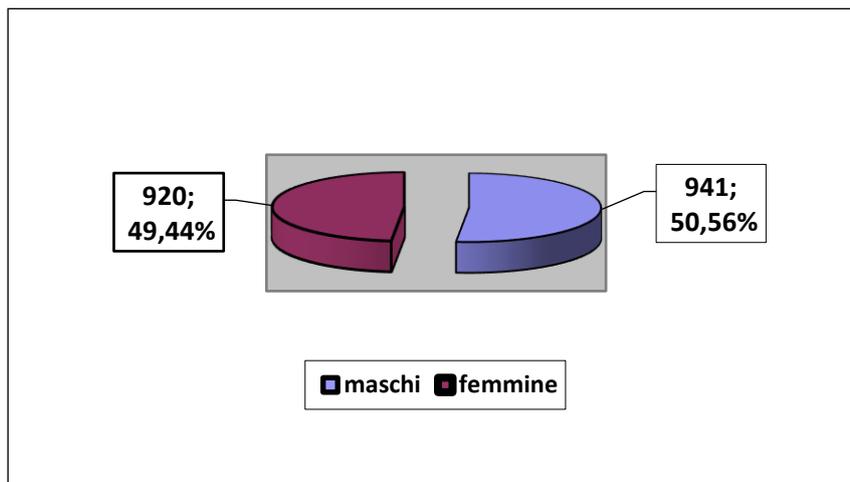
Possono essere soci sostenitori le persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'Associazione e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile, anche mettendo a disposizione le proprie risorse umane e tecniche, 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

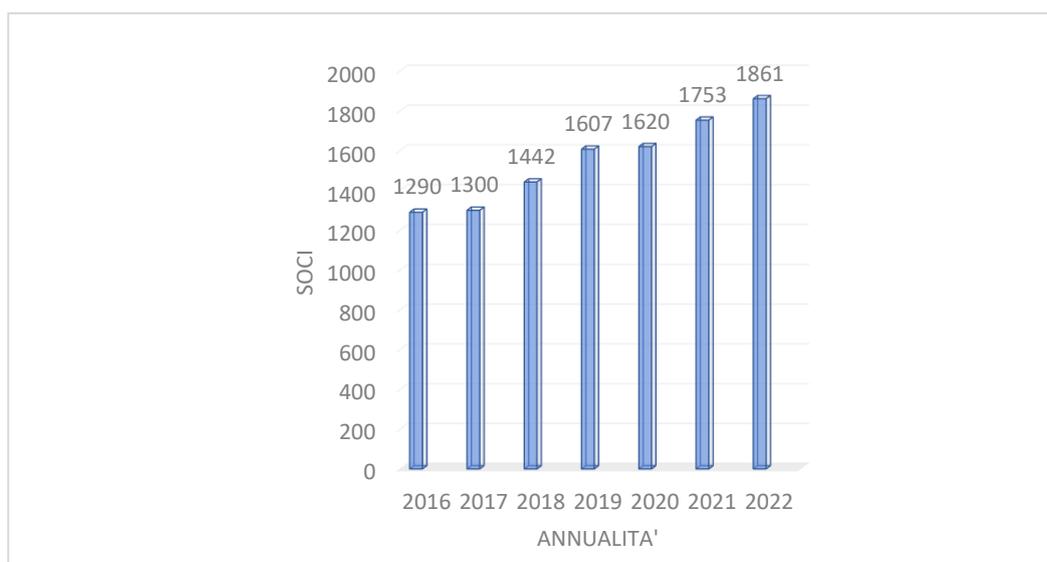
La compagine sociale al 31 Dicembre 2021 era costituita da n. 1753 Soci attivi. Durante l'anno 2022 hanno chiesto l'adesione 198 nuovi Soci (di cui 168 "Campagna gratuità primo anno"); sono stati tutti ammessi.

Le cancellazioni ammontano a 90 Soci, di cui 40 per dimissioni, 20 per decesso e 30 per perdita dei requisiti. Al 31 Dicembre 2022 i soci attivi sono pertanto 1861.



TOTALE SOCI al 31/12/2022: 1.861

La compagine sociale, al 31 dicembre 2022, è composta da 941 uomini (50,56%) e 920 donne (49,44%). 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 accorato pensiero.



Andamento Soci 2017/2022

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 quindi 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.

Si precisa che il C.d.A. ha deciso di *non avvalersi* della deroga prevista dall' art 45 comma 3 octies del D.L. 73/2022 (Decreto Semplificazioni) in merito alla possibilità di non svalutare i titoli iscritti nell'attivo circolante.

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
Valore di inizio esercizio								
Costo	€ 7.238	€ -	€ 5.957	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 13.195
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ 6.438	€ -	€ 4.310	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 10.748
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	€ 800	€ -	€ 1.647	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2.447
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizione	€ -	€ -	€ 360	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 360
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio	€ 200	€ -	€ 621	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 821
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale variazioni	-€ 200	€ -	-€ 261	€ -	€ -	€ -	€ -	-€ 461
Valore alla fine dell'esercizio								
VALORE DI BILANCIO	€ 600	€ -	€ 1.386	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.986

Immobilizzazioni materiali

IMM.NI MATERIALI	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altri beni	Immobilizzazioni in corso e acconti	TOTALE
Valore di inizio esercizio						
Costo	€ -	€ -	€ 1.674	€ 10.254	€ -	€ 11.928
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ -	€ -	€ 1.384	€ 10.074	€ -	€ 11.458
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	€ -	€ -	€ 290	€ 179	€ -	€ 470
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizione	€ -	€ -	€ -	€ 622	€ -	€ 622
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Riclassifiche (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Ammortamento dell'esercizio	€ -	€ -	€ 135	€ 182	€ -	€ 317
Svalutazioni effettuate nell'esercizio	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Altre variazioni	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale variazioni	€ -	€ -	-€ 135	€ 440	€ -	€ 305
Valore alla fine dell'esercizio						
VALORE DI BILANCIO	€ -	€ -	€ 155	€ 620	€ -	€ 775

Immobilizzazioni finanziarie

IMM.NI FINANZIARIE	Partecipazioni	Crediti	TOTALE
Valore di inizio esercizio			
Costo	€ 4.098	€ -	€ 4.098
Contributi ricevuti	€ -	€ -	€ -
Rivalutazioni	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	€ -	€ -	€ -
Svalutazioni	€ -	€ -	€ -
Valore di bilancio al 31/12 esercizio precedente	€ 4.098	€ -	€ 4.098
Variazioni nell'esercizio			
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	€ -	€ -	€ -
Totale variazioni	€ -	€ -	€ -
Valore di fine esercizio			
VALORE DI BILANCIO	€ 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	€ 800	€ -	€ 200	€ 600
	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTALE	€ 800	€ -	€ 200	€ 600
Ragioni della iscrizione: i costi avranno una indubbia utilità pluriennale.				
Criteri di ammortamento: 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 RISCOINTI ATTIVI

Movimenti RATEI E RISCOINTI ATTIVI	Valore di INIZIO ESERCIZIO	VARIAZIONE nell'esercizio	Valore di FINE ESERCIZIO
Ratei attivi	€ 337	€ 229	€ 566
Risconti attivi	€ 4.748	-€ 4.748	€ -
TOTALE	€ 5.085	-€ 4.519	€ 566

Composizione RATEI ATTIVI	Importo
Ratei attivi interessi c/c	€ 0
Ratei attivi su titoli	€ 566
	€ -
	€ -
TOTALE	€ 566

Composizione RISCOINTI ATTIVI	Importo
Risconti attivi carta mutuasalus	€ -
	€ -
	€ -
	€ -
TOTALE	€ -

NOTA: dal 2022 è cambiato il metodo di calcolo della carta Mutuasalus, per cui non vi è più l'esigenza di rilevare risconti

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Movimenti RATEI E RISCOINTI PASSIVI	Valore di INIZIO ESERCIZIO	VARIAZIONE nell'esercizio	Valore di FINE ESERCIZIO
Ratei passivi	€ 316	€ 4.843	€ 5.160
Risconti passivi	€ 13.290	€ 2.297	€ 15.587
TOTALE	€ 13.606	€ 7.140	€ 20.746

Composizione RATEI PASSIVI	Importo
Ratei passivi bolli e spese bancarie	€ 374
Ratei passivi ferie, permessi, 14 [^] , contribu	€ 2.871
Fatture da ricevere	€ 1.914
	€ -
TOTALE	€ 5.160

Composizione RISCOINTI PASSIVI	Importo
Risconti passivi su quote ass. 2022	€ 15.587
	€ -
	€ -
	€ -
TOTALE	€ 15.587

ALTRI FONDI

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

8)

PATRIMONIO NETTO

Movimenti PATRIMONIO NETTO	Valore d'inizio esercizio	Incrementi	Decrementi	Valore di fine esercizio
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	€ 120.168	€ 945	€ -	€ 121.113
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	€ -	€ -	€ -	€ -
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€ -	€ -	€ -	€ -
Riserve vincolate destinate da terzi	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale PATRIMONIO VINCOLATO	€ -	€ -	€ -	€ -
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	€ 189.743	€ 10.555	€ -	€ 200.298
Altre riserve	€ 4.968	€ -	€ -	€ 4.968
Totale PATRIMONIO LIBERO	€ 194.712	€ 10.555	€ -	€ 205.267
AVANZO/DISAVANZO D'ESERCIZIO	€ 10.555	-€ 11.937	€ 10.555	-€ 11.937
TOTALE PATRIMONIO NETTO	€ 325.435	-€ 437	€ 10.555	€ 314.443

Disponibilità e utilizzo PATRIMONIO NETTO	Importo	Origine Natura	Possibilità di utilizzazione	Utilizzazione effettuata nei 3 precedenti esercizi
FONDO DI DOTAZIONE DELL'ENTE	€ 121.113	Quote associative versate	B	€ -
PATRIMONIO VINCOLATO				
Riserve statutarie	€ -			€ -
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	€ -			€ -
Riserve vincolate destinate da terzi	€ -			€ -
Totale PATRIMONIO VINCOLATO	€ -			€ -
PATRIMONIO LIBERO				
Riserve di utili o avanzi di gestione	€ 200.298	Avanzi di gestione accant.	A, B, C	€ 17.838
Altre riserve	€ 4.968	Avanzi di gestione accant.	A, B, C	€ -
Totale PATRIMONIO LIBERO	€ 205.267			€ 17.838
TOTALE	€ 326.380			€ 17.838

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 2021, 2020 e 2019, cioè i 3 esercizi precedenti al 2022.

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

PROVENTI E RICAVI	Valore ESERCIZIO CORRENTE	Valore ESERCIZIO PRECEDENTE	VARIAZIONE (+/-)
Da attività di interesse generale			
<i>1) Prov. da quote assoc.e apporti dei fond.</i>	€ 52.273	€ 50.093	€ 2.181
QUOTA ASSOCIATIVA ANNUA	€ 52.273	€ 50.093	€ 2.181
	€ -	€ -	€ -
<i>6) Contributi da soggetti privati</i>	€ 27.480	€ 27.030	€ 450
CONTRIBUTI DA SOCI SOSTENITORI	€ 27.480	€ 27.030	€ 450
Da attività diverse			
	€ -	€ -	€ -
Da attività di raccolta fondi			
	€ -	€ -	€ -
Da attività finanziarie e patrimoniali			
<i>2) Da altri investimenti finanziari</i>	€ 10.498	€ 4.286	€ 6.212
INT. ATT. SU TITOLI	€ 10.436	€ 4.148	€ 6.289
DIVIDENDI	€ 62	€ 124	-€ 62
PLUSVALENZE SU TITOLI	€ -	€ 15	-€ 15
Di supporto generale			
	€ -	€ -	€ -
Indicazione dei singoli elementi di ricavo di entità o incidenza eccezionali			
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.

ONERI E COSTI	Valore ESERCIZIO CORRENTE	Valore ESERCIZIO PRECEDENTE	VARIAZIONE (+/-)
Da attività di interesse generale			
2) Servizi	€ 18.324	€ 30.411	-€ 12.088
MANUTENZIONE E RIPARAZIONI	€ 138	€ -	€ 138
RIMBORSO SPESE DOCUMENTATE E	€ -	€ 1.598	-€ 1.598
CANONE ASSISTENZA	€ 2.375	€ 1.403	€ 972
CARTA MUTUASALUS	€ 15.248	€ 15.281	-€ 33
CAMPAGNA DI PREVENZIONE	€ 562	€ 1.934	-€ 1.372
COMPENSI CO.CO.CO./PROGETTO	€ -	€ 8.280	-€ 8.280
INPS CO.CO.CO./PROGETTO	€ -	€ 1.889	-€ 1.889
INAIL CO.CO.CO./PROGETTO	€ -	€ 25	-€ 25
4) Personale	€ 17.499	€ -	€ 17.499
RETRIBUZIONE DIPENDENTI	€ 12.818	€ -	€ 12.818
CONTRIBUTI INPS DIPENDENTI	€ 3.722	€ -	€ 3.722
CONTRIBUTI INAIL DIPENDENTI	€ 44	€ -	€ 44
ACCANTONAMENTO TFR	€ 795	€ -	€ 795
CONTR. ENTE BIL. COMM., EST e SOLIDAR.	€ 120	€ -	€ 120
7) Oneri diversi di gestione	€ 18.469	€ 24.331	-€ 5.862
SPESE VARIE	€ -	€ 110	-€ 110
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	€ 204	€ 590	-€ 386
SUSSIDI ALLA FAMIGLIA	€ 4.850	€ 5.050	-€ 200
CONTRIBUTI VARI	€ 290	€ 5.050	-€ 4.760
SUSSIDI SANITARI	€ 5.675	€ 4.371	€ 1.304
DIARIA DA RICOVERO OSPEDALIERO	€ 7.450	€ 9.160	-€ 1.710
Da attività diverse			
	€ -	€ -	€ -
Da attività di raccolta fondi			
	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -

ONERI E COSTI	Valore ESERCIZIO CORRENTE	Valore ESERCIZIO PRECEDENTE	VARIAZIONE (+/-)
Da attività finanziarie e patrimoniali			
MINUSVALENZE SU TITOLI	€ 20.971	€ 1.195	€ 19.777
Di supporto generale			
2) Servizi	€ 12.764	€ 19.620	-€ 6.856
POSTALI	€ 493	€ 2.018	-€ 1.525
VAL. BOLLATI E VIDIMAZIONI	€ 64	€ 66	-€ 2
TELEFONICHE E TELEGRAFICHE	€ 1.276	€ 1.370	-€ 93
RAPPRESENTANZA	€ 740	€ 1.088	-€ 348
SPESE LEGALI E CONSULENZA	€ 7.640	€ 5.655	€ 1.984
MANUTENZIONE E RIPARAZIONI	€ 92	€ 108	-€ 16
ASSICURAZIONI	€ 195	€ -	€ 195
CANONE ASSISTENZA	€ 363	€ 898	-€ 534
COMPENSI CO.CO.CO./PROGETTO	€ -	€ 5.520	-€ 5.520
INPS CO.CO.CO./PROGETTO	€ -	€ 1.260	-€ 1.260
INAIL CO.CO.CO./PROGETTO	€ -	€ 17	-€ 17
SPESE BANCARIE	€ 1.900	€ 1.622	€ 279
4) Personale	€ 11.666	€ -	€ 11.666
RETRIBUZIONE DIPENDENTI	€ 8.546	€ -	€ 8.546
CONTRIBUTI INPS DIPENDENTI	€ 2.481	€ -	€ 2.481
CONTRIBUTI INAIL DIPENDENTI	€ 29	€ -	€ 29
ACCANTONAMENTO TFR	€ 530	€ -	€ 530
CONTR. ENTE BIL. COMM., EST e SOLIDAR.	€ 80	€ -	€ 80
Indicazione dei singoli elementi di costo di entità o incidenza eccezionali			
La svalutazione dei titoli dell'attivo circolante, dovuta all'improvviso e brusco rialzo dei tassi dello scorso anno, ha generato la minusvalenza da svalutazione (e non quindi da realizzo) di cui sopra, che può essere considerata 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 anche per il 2022 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 2022 questo provento ammonta a € 574,23.

13)

NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI, RIPARTITO PER CATEGORIA

DIPENDENTI	NUMERO MEDIO
Dirigenti	0
Impiegati	1
Altro	0
TOTALE	1

COMPENSI	Valore
Amministratori	€ -
Sindaci	€ -
Revisori legali dei conti	€ -
TOTALE	€ -

A gennaio 2022 è avvenuta un'assunzione part-time a tempo indeterminato.

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 2022 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	€ -	€ -	€ 27.480	€ 1.622
(Gli oneri si riferiscono al rapporto di c/c)		€ -	€ -	€ -	€ -
		€ -	€ -	€ -	€ -
		€ -	€ -	€ -	€ -

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

Per quanto riguarda il disavanzo di gestione, pari a 11.936,77 euro, ed imputabile esclusivamente all'incidenza delle minusvalenze su titoli (20.971,26 euro), che come evidenziato sopra è definibile come un evento di carattere non ordinario, se ne propone la copertura mediante utilizzo della riserva per avanti di gestione degli esercizi precedenti.

18)

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

Il bilancio chiuso al 31/12/2022 presenta un disavanzo di gestione pari ad € 11.936,77.
AlbaNostra, nel corso dell'anno 2022, ha erogato ai Soci contributi diretti per € 33.784,86 così suddivisi:
Diarie da Ricovero Ospedaliero € 7.450,00 - n. 55 ricoveri;
Rimborsi Medico Sanitari € 5.674,86 - n. 446 rimborsi;
Sussidi alla Famiglia € 4.850,00 - n. 84 sussidi;
Carta Mutuasalus® € 15.248,00;
Campagna di Prevenzione: € 562,00.

Abbiamo come al solito gestito direttamente la diaria per ricoveri ospedalieri pagando 55 ricoveri.

DIARIE DA RICOVERO	Malattia 20,00 €/die	Infortunio 30,00 €/die	Riabilitazione RSA 10,00 €/die	TOTALE
Giorni erogati	278	29	102	409
Importo erogato	5.560	870,00	1.020,00	7.450,00

I rimborsi medico sanitari erogati (consistenti nel rimborso ordinario del 20% sulle fatture delle prestazioni) sono stati 446 (per visite specialistiche ed accertamenti diagnostici) di cui 143 per fisioterapia. 7 Soci hanno raggiunto il massimale rimborsabile di 100 € annui, 32 Soci hanno fruito dell'erogazione al 50% per termini di presentazione domanda superiori ai 90 gg e 16 Soci hanno fruito del contributo fisso di € 25,00 in due campagne di prevenzione a costo agevolato (Screening Dermatologico e Odontoiatrico) a cui i Soci si sono prenotati presso i Centri Medici o Professionisti senza passare per la Mutua ricevendo poi, indipendentemente dal costo, un contributo fisso.

Sussidi scolastici	Asilo Nido 50,00 €	Scuola Infanzia 50,00 €	Scuola Primaria 50,00 €	Scuola Secondaria I° 50,00 €	Scuola Secondaria II° 50,00 €	TOTALE
Eventi	13	14	10	10	16	58
Importo erogato	650,00	700,00	500,00	500,00	800,00	2.900,00

Sussidi per Anniversari	Nascite 100,00 €	Matrimonio 100,00 €	Nozze d'Argento 100 €	Nozze d'Oro 100,00 €	TOTALE
eventi	13	4	2	7	26
Importo erogato	650,00	400,00	200,00	700,00	1.950,00

Screening

L'attività di prevenzione, che aveva subito un rallentamento dovuto alla pandemia Covid-19, che è un elemento qualificante dell'operato della Mutua, è ripresa con vigore nel 2022. Infatti l'esercizio appena concluso ha visto un'ampia offerta nel campo della prevenzione sanitaria.

Fino al 28 febbraio 2022 si è svolto un duplice Screening a condizione agevolate, che si è accavallato ai primi tre che stavano terminando a fine 2021 (cardiologico, oncologico femminile e maschile), consistente in visita pneumologica + spirometria e esami del sangue svolti presso le Cliniche private Villa Serena di Jesi, Villa Silvia di Senigallia e Blumedikal/Croceazzurra di Jesi. Per ciascuna proposta la Mutua ha partecipato con un contributo di 20,00 €. Ai predetti Screening hanno partecipato un centinaio di Soci.

Da ottobre 2022 e fino alla fine di febbraio 2023 si sono svolti lo Screening Dermatologico (visita + controllo nevi) presso Futur di Pianello di Ostra, Blumedikal di Castelbellino e la dott.ssa Maria Pia Ferri di Senigallia e quello Odontoiatrico (visita + igiene orale) presso Blumedikal e gli Odontoiatri Alessandro Paolucci e Francesco Ganzetti di Jesi, Paolo Giampaolini di Senigallia e Silvia Lucia Invernizzi di Casine di Ostra.

Si tratta di campagne di prevenzione a costo agevolato a cui AlbaNostra ha concesso un contributo fisso di 25€ con possibilità, per ogni Socio, di aderire ad ambedue le visite (e quindi di ricevere ben 50€ di contributo. Da ottobre a dicembre 2022 hanno partecipato a questo screening con contributo fisso 16 persone, arrivando ad un totale di 29 a fine campagna (febbraio 2023).

Accanto agli Screening organizzati con contributo fisso da parte della Mutua, sono stati proposti ai Soci visite ed esami direttamente dai vari Centri medico/diagnostici convenzionati a tariffa agevolata sui quali AlbaNostra ha sempre erogato ai Soci il contributo del 20% sull'importo delle fatture:

-dalla Family Med di Casine di Ostra visita Reumatologica e visita Ematologica e Visita ORL, pacchetti da di aerosol termale per adulti e bambini;

-dalla Farmacia Vannini di Morro d'Alba Nutrizionista e visite dermatologiche;

-dalla Futur di Pianello di Ostra quattro Screening: MOC Dexa, visita Oculistica, visita Endocrinologica e visita Ortopedica pediatrica/età adulta;

-le Giornate della Salute presso gli Studi Medici D'Alba (con Dermatologo, Ortopedico, Oculista e Podologo) a Morro d'Alba;

-il Kid Check (visita oculistica + odontoiatrica con sconto di € 50,00 per i figli dei Soci) o lo Smart Check Up (esami ematici + visita internistica + ecografia dell'addome completo, dei reni e della tiroide con sconto di 40€ per i Soci) presso Pediatria La Clinica dei Bambini (anche per adulti) di Senigallia,

Anche Blumedikal ha avviato, in novembre 2022 fino al 31 marzo 2023, una promo con sconto generalizzato del 15% per i Soci Mutua sulle prestazioni di tutte le discipline erogabili presso il Centro (allergologia, pneumologia, cardiologia, dermatologia, diabetologia, endocrinologia, ginecologia, neurologia, nefrologia, oculistica, ortopedia, ORL, psicologia, reumatologia, urologia, ecodoppler e fisioterapia) Ricordiamo ai Soci che le fatture mediche rimborsate possono essere portate anche in detrazione in sede di dichiarazione dei redditi per l'intero importo.

Dei tanti Screening e campagne di prevenzione con o senza contributo è sempre stata data comunicazione ai Soci attraverso i canali divulgativi della Mutua: sito web, pagina Facebook, WhatsApp e tramite le Filiali della BCC.

Di grande rilievo il fatto che a seguito degli screening proposti dalla Mutua, si siano individuate situazioni di rischio sanitario, che hanno potuto essere in tal modo gestite tempestivamente.

Cinema

E' proseguita per tutto il 2022 la convenzione tra AlbaNostra e Giometti Cinema al fine di consentire ai Soci della Mutua l'acquisto, presso le Filiali BCC, al prezzo di costo di biglietti per il cinema validi nelle Multisala di Ancona, Senigallia e Jesi. L'operazione è stata resa possibile grazie all'acquisto massivo dei tickets da parte della Banca. Nell'arco dell'anno sono stati distribuiti circa 600 biglietti ai Soci AlbaNostra e ad inizio 2023 ne sono stati acquistati dalla Bcc altri 150.

In aprile 2022 è stata sottoscritta anche la convenzione con il Cinema Gabbiano di Senigallia alle medesime condizioni economiche di quella con Giometti: biglietti sab/dom e festivi a 6€ e biglietti lun/ven esclusi festivi a 5€. La Banca ne ha acquistati 200, consentendo così ai Soci Mutua di accedere in misura agevolata non solo ad una proiezione più commerciale, ma anche ad una proiezione più “di nicchia”.

Viaggi

Nel corso del 2022 sono riprese le iniziative turistiche dopo lo stop dovuto alla pandemia. A novembre 2022 è stata disciplinata la materia relativa a “Gite/Viaggi di istruzione”: sui pacchetti viaggio dell’Agenzia convenzionata Esitur, la Mutua contribuirà, oltre allo sconto del 10% previsto sui vari pacchetti proposti come da convenzione, un contributo di 10€ per viaggi con un costo fino a 300€ e di 15€ per viaggi con costo maggiore di 300€. Se i soci Mutua sono anche soci BCC hanno diritto all’ulteriore contributo della banca.

Nel corso del 2022 hanno beneficiato del contributo viaggi 12 Soci per un totale di 180,00 €.

Oltre alle erogazioni dirette debbono 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-. Le convenzioni stipulate consentono mediante la presentazione della Carta Mutuasalus di poter beneficiare di agevolazioni 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. I contributi indiretti tra sconti e riduzioni di servizi possono essere quantificati per l’anno 2022 in un importo complessivo di circa € 4.000,00. Complessivamente le erogazioni dirette e indirette a favore dei Soci hanno raggiunto nel 2022 la somma di circa € 37.784,86.

I nostri proventi derivano principalmente dal contributo associativo annuo versato dai Soci pari a € 52.273,34 di competenza del 2022, dal contributo di gestione da parte del Socio Sostenitore, la B.C.C. di Ostra e Morro d’Alba, per € 27.480,00 e dagli interessi sugli investimenti effettuati con i titoli di proprietà.

Detti titoli al 31/12/2022 ammontano a € 297.702,08 ed hanno prodotto interessi attivi per € 10.436,10.

L’improvviso rialzo dei tassi nel corso del 2022 ha però causato una diminuzione del corso dei titoli in portafoglio generando minusvalenze da svalutazione e non da realizzo, per € 20.971,26.

Il rendimento della gestione finanziaria, nonostante un rendimento in conto interessi superiore al 3,00%, è stato quindi complessivamente negativo del 3,89%.

Il Consiglio di Amministrazione ha deciso di non avvalersi della possibilità prevista dall’ art 45 comma 3 octies del D. Lgs 73/2022 (Decreto Semplificazioni) che ha introdotto una deroga ai criteri di valutazione in bilancio dei titoli iscritti nell’attivo circolante, deroga valida solo per l’esercizio 2022, che permette di mantenere in bilancio i medesimi valori risultanti dal bilancio precedente evitando quindi di rilevare la svalutazione.

19)

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

Al 31 dicembre 2022 la Mutua annoverava 1861 Soci (920 donne e 941 uomini), di cui 1.050 Soci Banca.

Non tutti i Soci o Clienti della nostra Bcc sono anche Soci Mutua (questi ultimi sono poco meno della metà dei Soci Banca). L’obiettivo è di fare in modo che il numero dei Soci Banca e Mutua si avvicini il più possibile, in modo da consentire a tutti coloro che ripongono fiducia nella BCC, sottoscrivendone quote sociali, di percepire non solo il valore aggiunto di un sistema bancario virtuoso, ma anche il sistema di welfare sociale che consente di erogare importanti servizi alla persona, proposto dalla Mutua.

Non è stato previsto di incrementare la quota associativa annuale che è rimasta 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). Ricordiamo che l’iscrizione ad AlbaNostra dà diritto a rimborsi e sussidi nei casi di necessità: diarie da ricovero per riabilitazione o lunga degenza, per malattia o per infortunio con indennità giornaliera e massimali annui differenziati; rimborsi del 20% su fatture per spese medico sanitarie, visite ed esami diagnostici fisioterapie incluse, 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).

Occorre porre grande attenzione allo sviluppo della base sociale, dato che, come sappiamo, se da un lato la componente umana è il grande “patrimonio” sia della Mutua che della Bcc, dall’altro un’ampia compagine

sociale può garantire più risorse alla Mutua in modo da raggiungere una maggiore autonomia finanziaria dalla Banca.

Al fine di incrementare la base sociale e consolidare la sinergia tra la Mutua e la Banca, la BCC, socio sostenitore di AlbaNostra, ha deliberato annualmente un contributo omnicomprensivo, non scontato in quanto non obbligatorio, per lo sviluppo che è andato aumentando nel tempo, in linea con le sempre maggiori e più strutturate attività, incluso anche del finanziamento della “Campagna Promozionale nuovi Soci”. Lo Statuto della Mutua, rispetto alle elezioni delle cariche sociali, riconosce alla Banca il diritto di designare una quota dei membri che potranno essere eletti all'interno del Consiglio di Amministrazione, garantendo quindi ad essa una presenza reale nella gestione di AlbaNostra.

Questa cooperazione fra i due Enti è la riprova di come la Banca, da sempre consapevole della propria identità, anche in risposta alla riforma del Credito Cooperativo, abbia inteso individuare nella nostra Mutua lo strumento per avviare una modalità nuova di fare mutualità, sia contribuendo alla fattibilità economica di un progetto di rilancio per i suoi Soci e Clienti (attraverso la delibera di un contributo annuale di € 20.000,00 per gli anni di esercizio 2018-2019-2020 e di € 30.000 per gli anni 2021 e 2022), ma anche sollecitando investimenti in termini di risorse umane.

Ciò a significare come la Banca riconosca nella Mutua, intesa quasi come la sua “impresa sociale”, un importante veicolo “commerciale” per distinguersi all'interno del panorama bancario.

Anche per il corrente anno è stato sottoscritto l'accordo con il Socio sostenitore Banca (convenzione “Campagna Promozionale” per i nuovi Soci Mutua) per l'incremento della base sociale, con il quale la Bcc di Ostra e Morro d'Alba offre l'adesione gratuita alla Mutua per il primo anno a tutti i nuovi correntisti e ai vecchi Soci Banca in caso di sottoscrizione di ulteriori 20 quote sociali, versando alla Mutua un importo agevolato concordato. Questo accordo rientra nel più ampio appoggio del Socio sostenitore consistente nell'erogazione annuale di un contributo omnicomprensivo previsto anche per il 2023 in 30.000,00 euro.

L'obiettivo per il 2023 è di superare la soglia dei 2.000 Soci almeno di 200 unità, con un incremento previsto di circa 340 soci rispetto alla fine dello scorso esercizio.

20)

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

Se finora l'operatività della Mutua è stata in un certo senso preparatoria del terreno per progetti ed azioni future più strutturate ed impegnative, certo è che, pur avendo in cantiere nuove idee, strumenti o campagne, per il prossimo biennio gli obiettivi saranno di aumentare la base sociale (proprio per consentire maggiore autonomia finanziaria all'Ente) e ampliare il pacchetto convenzioni proposto (rinverdire le convenzioni commerciali e di servizi esistenti e stipularne di nuove per offrire ai Soci un pacchetto sconti sempre più ampio e interessante). Al contempo, si è colta la necessità di offrire come "contropartita" del convenzionamento condizioni o un "pacchetto prodotti" lato banca che possa invogliare i professionisti e le strutture convenzionate a migliorare le agevolazioni riconosciute ai nostri Soci e anche a consentire di stipulare nuove convenzioni. Sarà quindi oggetto di lavoro del prossimo anno questo intervento congiunto Mutua/Banca per incrementare e migliorare la rete delle strutture e centri medici convenzionati.

Si dovranno inoltre 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 cooperativo da parte dei Soci.

Il 14 settembre 2023 ricorre il 150° dalla fondazione della Società di Mutuo Soccorso di cui AlbaNostra, ha ereditato i valori e di cui prosegue l'attività. Si tratta di un anniversario molto importante per la nostra Mutua che andrà adeguatamente celebrato.

Questo traguardo raggiunto deve essere considerato l'inizio di un nuovo percorso e sarà necessario, oltre che fornire servizi adeguati ai tempi e sempre più efficaci, creare un senso di appartenenza trasversale nei Soci, generato dalla percezione dell'utilità del sistema mutualistico e nutrito dalla fierezza di muoversi all'interno del circuito virtuoso del Credito Cooperativo.

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, 09/05/2023

IL CONSIGLIO DIRETTIVO