

Marche Vita

Cassa Mutua del Banco Marchigiano

BILANCIO AL 31.12.2019



- **Prospetti di bilancio**
- **Relazione di gestione e di missione del Consiglio di Amministrazione**
- **Nota Integrativa**
- **Relazione del Collegio Sindacale**

Relazione di gestione e di missione al Bilancio chiuso al 31.12.2019

Signori Soci,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed alla Vs approvazione il bilancio chiuso al 31/12/2019.

La presente relazione che accompagna il bilancio espone e commenta le attività svolte nell'esercizio, le prospettive sociali e i risultati conseguiti, in ossequio al disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e delle linee guida emanate dall'Agenzia per il terzo settore presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali.

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

Il documento fornisce informazioni rispetto a tre ambiti principali:

- identità e missione dell'ente;
- attività "istituzionali", volte al perseguimento diretto della missione;
- attività "strumentali", rispetto al perseguimento della missione istituzionale (attività di promozione istituzionale).

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

La presente relazione si completa con l'allegata nota integrativa, che riteniamo necessaria al fine di poter presentare i dati contabili con maggiore chiarezza e trasparenza.



1. Introduzione

MarcheVita, con sede in Mondavio Frazione San Michele al Fiume (PU) Via Vittorio Emanuele n. 1, è un'associazione Mutualistica che intende svolgere un'assistenza ai soci in tutti gli aspetti in cui si sviluppa la personalità dell'uomo. Essa, infatti, può e vuole svolgere, oltre all'attività sanitaria che è prevalente, anche quella di assistenza alla famiglia, quella educativa, culturale e ricreativa. Conseguentemente, per poter svolgere tutte queste attività e per continuare a perseguire le finalità che furono alla base della nostra costituzione, ci siamo costituiti, per iniziativa e con il sostegno della di Banca Suasa – Credito Cooperativo, come società di mutuo soccorso e successivamente, con delibera dell'assemblea straordinaria del 11.05.2013, ci siamo trasformati in "associazione pura", di natura assistenziale, fondata sul metodo della reciproca assistenza.

Per completezza segnaliamo che:

- non possediamo partita iva in quanto tutte le attività sono effettuate per meri fini istituzionali, senza finalità speculative e di lucro e, pertanto, senza effettuare alcuna operazione di natura commerciale;
- il codice fiscale rilasciato dall'Agenzia delle Entrate è: 90038420411;
- in data 03.04.2012 è stato ottenuto il riconoscimento giuridico con conseguente iscrizione nel Registro delle Persone Giuridiche Private Regione Marche al n. 339;
- tutte le nostre attività sono consultabili dal nostro sito internet www.marche-vita.it
- Inoltre con la nascita di Banco Marchigiano Credito Cooperativo, frutto della fusione tra Banca di Credito Cooperativo di Civitanova Marche e Montecosaro e Banca Suasa - Credito Cooperativo, abbiamo, con assemblea straordinaria del 6.12.2019, modificato il nostro statuto sociale. In detta assemblea abbiamo:
 - a. Modificato la denominazione sociale da SuasaVita - Cassa Mutua del Credito Cooperativo a MARCHEVITA CASSA MUTUA DEL BANCO MARCHIGIANO;
 - b. Modificato la denominazione del socio sostenitore ora: Banco Marchigiano Credito Cooperativo;

Premesso quanto sopra, possiamo affermare che la mutualità volontaria e il metodo della reciproca assistenza sono alla base del nostro patto sociale. Il legame fra i soci ed i soci con l'associazione ci consentono di poter soddisfare un aiuto reciproco al verificarsi di ipotizzati bisogni.

In questa direzione ed attraverso il nostro attaccamento al territorio, vogliamo essere testimoni di un contributo alla comunità e alla convivenza civile, rappresentando un patrimonio valoriale fondato sulla partecipazione, il protagonismo individuale, il controllo diretto e responsabile da parte dei soci, la stabilità del patto associativo tra generazioni.

MarcheVita Cassa Mutua del Banco Marchigiano, svolge un'importante azione di sostegno alle prestazioni sociali, socio-assistenziali e socio-sanitarie, verso i propri soci e loro famigliari, organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base di valori e principi di riferimento immutabili nel tempo.



MarcheVita costituisce, dunque, un modello economico basato sull'autorganizzazione e su modalità gestionali sostenibili che puntano a massimizzare il valore delle risorse disponibili a copertura dei bisogni manifestati dai soci e loro famigliari.

La gestione mutualistica esclude la remunerazione del capitale: le risorse al netto dei costi, che devono essere equilibrati e compatibili con i benefici, sono impiegate al fine di generare utilità e convenienza per i soci e assistiti. Tutte le attività svolte sono comprese nei limiti delle nostre disponibilità finanziarie e patrimoniali senza dover applicare il trasferimento del rischio.

Per completezza viene presentata qui di seguito la carta d'identità dell'associazione al 31.12.2019:

Denominazione	<i>MarcheVita - Cassa Mutua del Banco Marchigiano</i>
Indirizzo sede legale	<i>Via Vittorio Emanuele n. 1 – S. Michele al Fiume (PU)</i>
Forma giuridica	<i>Associazione Mutualistica con riconoscimento giuridico</i>
Data di costituzione	<i>19.04.2010</i>
Codice fiscale	<i>90038420411</i>
Riconoscimento Giuridico	<i>Dal 03.04.2012 c/o Regione Marche al n. 339</i>
Telefoni	<i>0721-987228</i>
Fax	<i>0721-979848</i>
e.mail	<i>cassamutua@marche-vita.it</i>
Indirizzo PEC certificata	
Sito internet	<i>www.marche-vita.it</i>
Socio sostenitore	<i>Banco Marchigiano Credito Cooperativo</i>

2. Identità dell'ente

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





MarcheVita è un ente di natura associativa basato sul principio della Mutualità senza scopo di lucro. Il fattore di successo della nostra mutua e di iniziative simili è quella di saper coniugare l'iniziativa dei privati in forma associata e senza scopo di lucro con il sistema pubblico di welfare. Del resto è un nostro preciso obiettivo integrare, e non sostituire, il sistema sanitario nazionale.

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

Il sodalizio ambisce ad educare i soci alla Mutualità, a far assumere loro consapevolezza del grande potenziale rappresentato dal mettere in comune qualcosa per trarne beneficio nel momento dell'effettivo bisogno.

I servizi posti in essere corso dell'esercizio sono:

➤	sconti immediati presso centri convenzionali rete Comina
➤	sconti immediati presso altri convenzionati della Mutua
➤	rimborsi sugli esami/accertamenti diagnostici e fisioterapia
➤	rimborsi sulle visite medico-specialistiche
➤	diarie da ricovero per degenze ospedaliere
➤	organizzazione di campagne di prevenzione
➤	contributi alla famiglia
➤	servizio di consulenza medica telefonica 24h/7gg.
➤	iniziative per i soci dedicate al tempo libero con organizzazione tecnica di tour operator selezionati (viaggi in Italia e all'estero, visite guidate, iniziative culturali, eventi a tema).

3. La missione

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

MarcheVita non ha scopo di lucro, ma persegue finalità d'interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei soci e loro familiari di attività sanitarie, di welfare familiare, nonché di attività culturali e formative.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, il sodalizio ha sviluppato i seguenti servizi mutualistici che ne danno concreta attuazione e che possono essere riassunti nei seguenti valori:



Valore sanità

- risparmio su analisi e visite specialistiche
- rimborsi per spese mediche e diarie per ricovero ospedaliero
- consulenze mediche telefoniche
- convenzioni con ambulatori e farmacie
- campagne di prevenzione



Valore famiglia e sostegno sociale

- sussidi per neonati
- sussidi scolastici (materne elementari e medie)
- sussidi per materiale sportivo (scuole medie superiori)
- sconti presso negozi convenzionati



Valore cultura, vacanze, tempo libero

- viaggi ed iniziative in tutte le stagioni in Italia e nel mondo
- sussidi per trattamenti termali
- momenti informativi e convegni

Per quanto sopra descritto, si può affermare che MarcheVita opera esclusivamente per i propri soci e loro familiari, in difesa del diritto alla salute e del benessere delle persone e che la gestione è finalizzata a garantire le migliori condizioni di questo diritto nell'arco della vita di ogni singolo socio. La Cassa Mutua è impegnata, nell'ambito del Terzo Settore, nella realizzazione di un welfare sussidiario inclusivo, integrativo al SSN e integrato tra soggetti pubblici e privati. Inoltre, promuove e sostiene il legame con il territorio e con tutte le espressioni della società civile, contribuendo allo sviluppo delle relazioni tra le persone e tra queste e i soggetti erogatori che possono fornire risposte ai loro bisogni, favorendo in tal modo la coesione sociale.

A MarcheVita Cassa Mutua del Banco Marchigiano, è pertanto preclusa l'attribuzione di qualsiasi avanzo di gestione ai soci. Il margine mutualistico, prudenzialmente accantonato nei precedenti esercizi ai fondi di riserva, è indispensabile per far fronte, in casi straordinari, ai maggiori oneri che si possono sostenere, nell'interesse della collettività associata. Certamente la politica di patrimonializzazione del sodalizio dovrà essere necessariamente e rapidamente ripresa con incisività e senso di priorità. Il consolidamento patrimoniale rappresenta infatti un elemento essenziale sia ai fini della maggiore stabilità, sia ai fini della continuità da tramandare anche alle generazioni future.

3.1 Territorio di riferimento

Attualmente la Cassa Mutua opera in tutto il territorio di riferimento del nostro socio sostenitore ossia del Banco Marchigiano Credito Cooperativo



4. Portatori di interesse

MarcheVita Cassa Mutua del Banco Marchigiano è, di fatto, un luogo di relazione tra diversi portatori di interesse:



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



I primi portatori di interesse della Cassa Mutua del Banco Marchigiano sono gli associati, costituiti, a norma di statuto dalle seguenti categorie di soci:

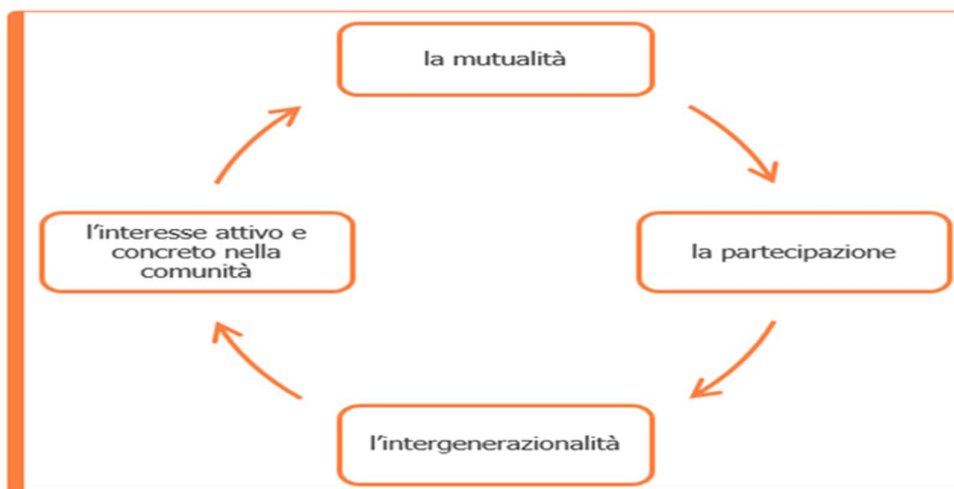


Il rapporto associativo è libero e volontario. I soci partecipano liberamente e democraticamente alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche del sodalizio a cui appartengono mediante il voto capitario e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

Sulla base del principio fondamentale della “**porta aperta**”, MarcheVita Cassa Mutua del Banco Marchigiano è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, nemmeno per condizioni soggettive individuali.

La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l’etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall’informazione sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l’agire quotidiana della mutua.

L’associazione opera, dunque nel pieno principio del mutuo aiuto e della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico deriva **dalla reciprocità** delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e loro famigliari: esso si fonda sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell’interesse generale del corpo associato.



A) Soci ordinari persone fisiche



Le persone fisiche socie di MarcheVita - Cassa Mutua del Banco Marchigiano devono essere necessariamente soci o clienti del Banco Marchigiano Credito Cooperativo.

Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore.

La quota di iscrizione iniziale "una tantum" che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all'atto dell'ammissione è stabilita a norma di statuto in euro 5,00.

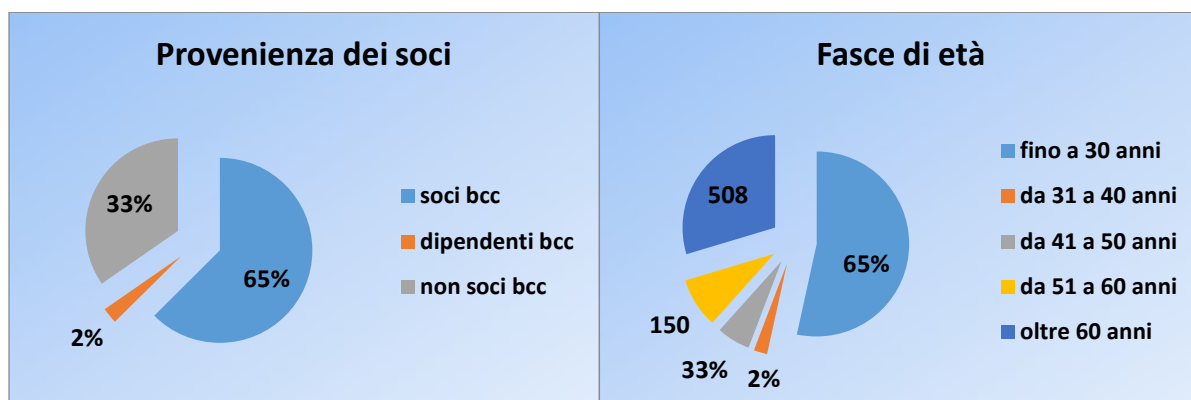
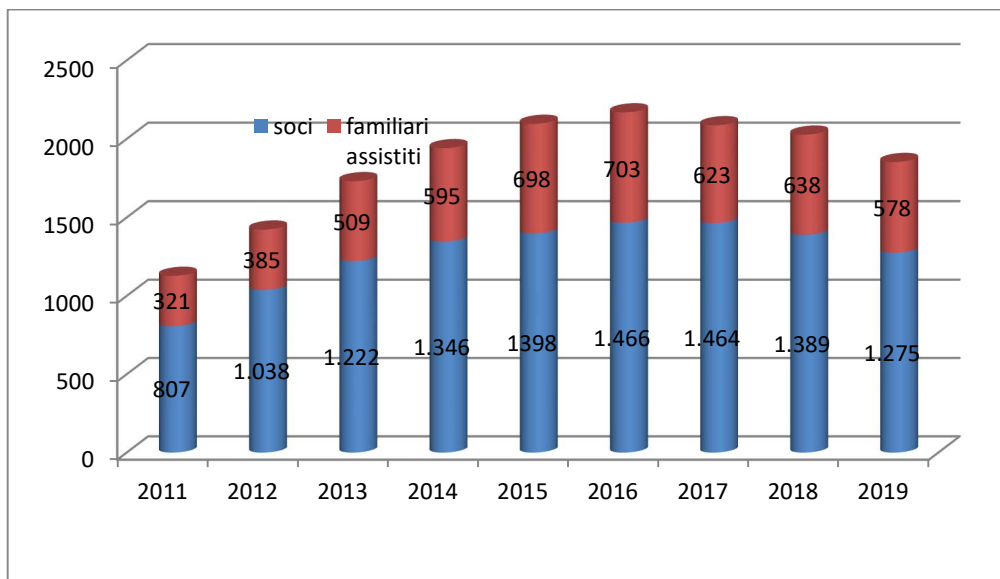
La quota associativa annua, pagata da ciascun associato e che offre i servizi e le coperture descritte anche nella presente relazione all'intero nucleo familiare è invece così determinata:

	Cliente BCC	Socio BCC
Soci Mutua fino a 30 anni non compiuti	35,00 euro	25,00 euro
Soci Mutua di età superiore o pari a 30 anni	45,00 euro	35,00 euro
Coniuge o convivente di soci di Mutua di età pari o superiore a 30 anni	35,00 euro	25,00 euro

Nel corso del 2019 abbiamo ammesso 7 nuovi associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato 121 recessi-esclusioni e morte. Conseguentemente, la compagine sociale della Mutua registra alla fine del 2019 n. 1.375 soci ordinari attivi e un socio sostenitore. L'andamento della composizione della base associativa può essere così sintetizzato:

aggiornare schede e tabelle

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Numero di Associati	1.222	1.346	1.398	1.466	1.464	1389	1275
Familiari assistiti	509	595	698	703	623	638	578
Totale utenti	1.731	1.941	2.096	2.169	2.087	2027	1953



Le quote associative incassate complessivamente dagli associati ordinari ammontano ad euro 45.677 che unitamente agli altri proventi, ci hanno consentito la piena copertura di tutti i costi dell'associazione.

Soci sostenitori



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

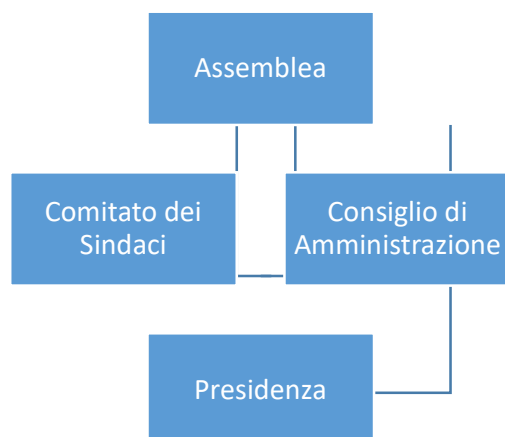
- la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità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

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

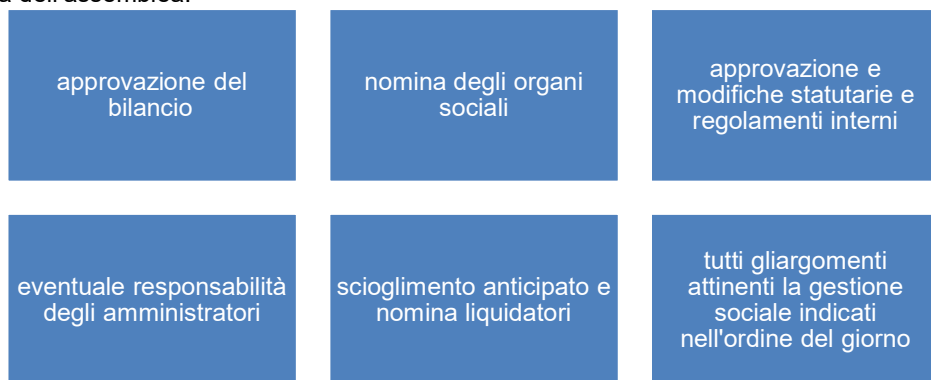
Anno	Importo
2010	10.000
2011	50.000
2012	50.000
2013	31.000
2014	5.000
2015	1.000
2016	1.000
2017	500
TOTALE	148.500

4.2 Assetto Istituzionale e Governance

Il sistema di governo e di controllo consta di tre organi, quali l'Assemblea dei Soci, il Consiglio di Amministrazione, il ed il Comitato dei Sindaci.



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



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

soci ordinari	persone fisiche socie o clienti del Banco Marchigiano Credito Cooperativo, nonché gli iscritti, associati, partecipanti o utenti delle persone giuridiche in possesso dello status giuridico di socio sostenitore
soci sostenitori	persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base alla appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. Nelle assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali.



Ciascun socio ha un voto.

I soci, che per qualsiasi motivo non possono intervenire personalmente all'Assemblea, hanno la facoltà di farsi rappresentare soltanto da altri soci mediante delega scritta; ciascun socio può rappresentare al massimo altri cinque soci.

Nel corso del 2019 l'assemblea si è riunita in data 23/06/2019 per approvare il bilancio al 31.12.2018 e per il rinnovo degli organi sociali. Si è inoltre riunita in seduta straordinaria in data 6.12.2019 per approvare le modifiche

statutarie necessarie in conseguenza della fusione tra Banca di Credito Cooperativo di Civitanova Marche e Montecosaro e Banca Suasa Credito Cooperativo.



Il Consiglio di Amministrazione è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea. Nel corso del 2019 il Consiglio di Amministrazione si è riunito 5 volte per deliberare l'ammissione e il recesso dei soci, l'entità del contributo associativo e per intraprendere tutte le decisioni indispensabili per la gestione della Mutua, ivi compresa le erogazioni ai soci.

Il Consiglio di Amministrazione in carica, nominato nell'assemblea del 23/06/2019, risulta essere così composto:

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

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 08.07.2019, ha nominato:

Presidente	Patrizio Frati
Vice Presidente	Luigino Colombaretti

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



Il comitato dei Sindaci è disciplinato dall'art. 26 dello statuto sociale. Attualmente si compone di tre membri effettivi e di due supplenti, eletti anche fra non soci dall'assemblea. I sindaci durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili.

Il collegio vigila sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adequatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Mutua e sul suo concreto funzionamento.

Il Comitato dei sindaci, nominato dall'assemblea dei soci del 23/06/2019 è così composto:

Presidente	Claudio Marcantognini
Sindaci effettivi	Walter Fiorelli e Luana Berti
Sindaci Supplenti	Bruschi Mirco e Silvestri Maura

Compensi agli organi sociali

Nessun compenso in denaro, servizi o natura è stato corrisposto in favore degli amministratori e dei sindaci o di persone fisiche o giuridiche a loro riconducibili.

4.3 Risorse umane

Per quanto attiene alle risorse umane la Cassa Mutua è nata contando sulla collaborazione del Socio Sostenitore, sul volontariato degli organi sociali ai quali si aggiunge la volontaria collaborazione di alcuni soci e dell'assistenza fornitaci dal Comipa Società Cooperativa a cui aderiamo sin dalla costituzione.

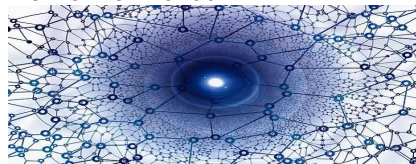
4.4 Fornitori



Per le proprie necessità operative l'ente si rivolge ad alcuni fornitori scelti non solo con criteri di convenienza economica ma anche valorizzando la prossimità territoriale e la condivisione di obiettivi comuni. Ad eccezione del Comipa Società cooperativa, i fornitori principali della mutua hanno sede nel nostro stesso

territorio di operatività. Nel comparto di maggior impegno, sia statutario che economico, e cioè quello sanitario, la mutua si avvale preferibilmente di soggetti *non-profit* ritenuti in particolare sintonia con la nostra natura non lucrativa.

4.5 Convenzionati



Per l'erogazione delle prestazioni sanitarie e socio sanitarie, MarcheVita si avvale della rete di convenzioni che il Comipa Società Cooperativa, ha realizzato con strutture sanitarie e medici, al fine di ottenere condizioni tariffarie agevolate e vantaggiose per tutti i soci aderenti agli enti mutualistici associati allo stesso Comipa.

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

RETE SANITARIA COMIPA

Tipologia	Totale convenzioni sul territorio Nazionale	di cui nella Regione Marche	Sconto medio riservato
Case di Cura/Aziende Ospedaliere Pubbliche	50	9	10%
Centri diagnostici e/o Polispecialistici - Centro Ottici – Sanitarie - Centri Termali	991	76	17%
Medici Specialisti ed Operatori Sanitari	878	118	18%



Oltre alle convenzioni rese disponibili dalla rete Comipa, **MarcheVita** può contare su una vasta rete di convenzioni molto capillare quali: farmacie, associazioni culturali e sportive, cartolibreria, etc. Di particolare interesse, e degna di essere particolarmente ricordate è la convenzione con la ASUR – Area vasta 3, stipulata sin dal 29.02.2016.

4.6 L'erario



Il sodalizio, per sua natura, non ha mai svolto alcun tipo di attività commerciale e pertanto non è considerato un soggetto passivo sia ai fini IRES sia ai fini IRAP.

4.7 Rapporti con altri enti no profit



Nella stipula della rete di convenzioni a vantaggio degli associati, la Mutua ha riservato la massima attenzione allo sviluppo delle filiere locali, in special modo enti cooperativi o comunque collegati al terzo settore.



MarcheVita è inoltre associata al COMIPA, il Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza, il quale oltre ad averci fornito l'assistenza in fase di costituzione e di start up, coordina il funzionamento degli strumenti comuni alle mutue associate.

MarcheVita possiede, dunque una partecipazione nel capitale sociale del Comipa di euro 1.000. Il Patrimonio netto dello stesso Comipa ammonta alla data del 31.12.2019 ad euro 289.684 di cui euro 44.508 di capitale sociale ed euro 245.176 di fondi di riserva indivisibili.

L'importanza della nostra partecipazione nella "rete Comipa" è stata ed è ancor oggi rilevante, non solo per i servizi che ci vengono messi a disposizione, ma anche per il fatto che attraverso questo strumento giuridico è stato possibile costituire e sviluppare numerose altre mutue sul territorio nazionale, tutte sorte per iniziativa di quelle Banche di Credito Cooperativo che hanno creduto di dover sostenere un modello mutualistico a vantaggio

della collettività dei rispettivi territori.




Attraverso il Comipa è stato dunque possibile poter operare in rete con tutte le altre mutue del credito cooperativo, sviluppando sinergie e strumenti decisamente funzionali per il perseguimento dei valori fondanti del Credito Cooperativo ai fini del:






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

5. L'operatività



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

Sussidi medico sanitari 	Viene riconosciuto il rimborso delle spese sostenute con una percentuale pari al 20% dell'importo delle fatture per visite mediche specialistiche, analisi e diagnostica strumentale, cure fisioterapiche.
Diaria Ospedaliera	Corrisponde diarie ospedaliere per malattia ed infortuni con un massimale variabile tra i 200 e i 600 euro l'anno.

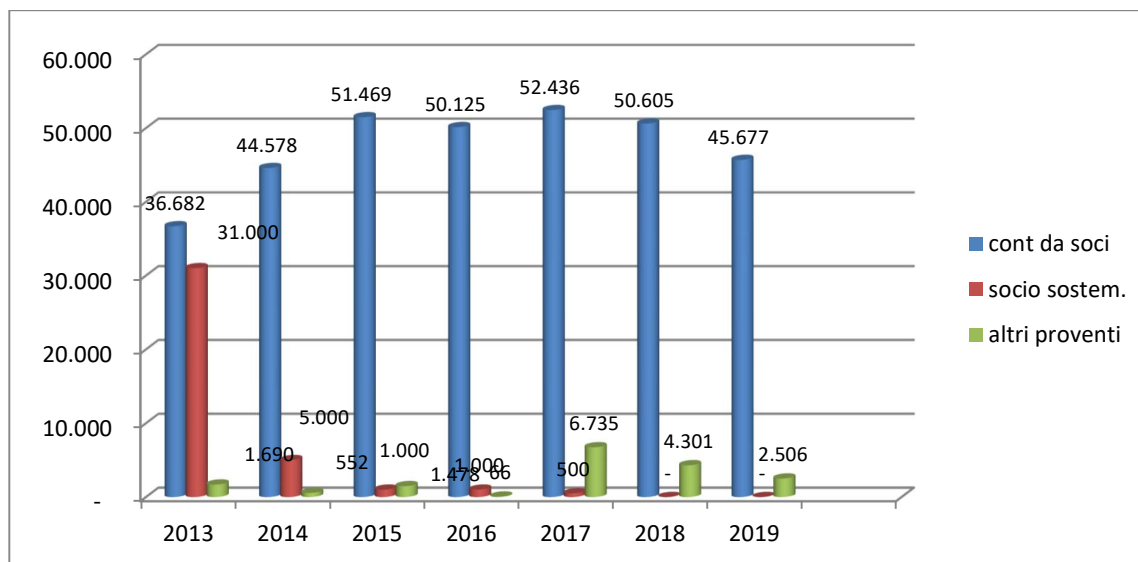
	
<p>Sussidi alla Famiglia</p> 	<p>Sono previsti sussidi al fine di sostenere la famiglia dell'associato per:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ per la nascita di un figlio destinato all'acquisto di materiali e beni per la prima infanzia; ❖ per l'iscrizione del figlio al primo anno dell'Asilo Nido; ❖ Sussidio per l'iscrizione del figlio al primo anno della Scuola dell'Infanzia; ❖ Sussidio per acquisto cartella/zaino al figlio iscritto alla classe prima della Scuola Elementare; ❖ Sussidio per l'acquisto vocabolari od altri libri di testo al figlio iscritto alla classe prima della Scuola Media Inferiore; ❖ Sussidio al figlio iscritto ai primi tre anni della Scuola Media Superiore per acquisto borsa da ginnastica e indumenti sportivi se il figlio è iscritto a centri, società o associazioni sportive.
<p>Carta Mutuasalus</p> 	<p>“Cura e prevenzione della Salute”: disponibilità presso la centrale operativa MutuaSalus di una equipe medico specialistica, consulenze telefoniche medico-sanitarie, informazioni e reperimento di centri specialistici di diagnosi e cura in Italia ed all'estero, organizzazione consulti medici;</p> <p>“Pronto Intervento”: invio gratuito di un medico in caso di urgenza, invio gratuito di una ambulanza in caso di urgenza, trasferimento sanitario fuori regione o estero;</p> <p>“Emergenza Sanitaria”: rimpatrio sanitario da altra regione o dall'estero, invio di medicinali in Italia e all'estero, assistenza sanitaria;</p> <p>“Altri servizi alla persona”: rientro sanitario in caso di infortunio, rientro anticipato a causa di gravi motivi familiari, spese per “familiare accanto” in caso di infortunio all'estero, trasferimento/ rimpatrio della salma, ricerca di un familiare e trasmissione messaggi urgenti.</p>
<p>Reti di convenzioni</p> 	<p>con circa 150 operatori economici operanti sul territorio, atti a facilitare le condizioni di accesso dei soci a condizioni maggiormente vantaggiose.</p>
<p>Prevenzione</p> 	<p>Complessivamente vi hanno partecipato nel 2019 69 soci per una spesa complessiva a carico dell'associazione di euro 3.455; nello specifico sono stati fatti 19 screening per la prevenzione delle malattie cardiologiche e 50 screening per la prevenzione del melanoma.</p> <p>La struttura sanitaria è dotata di un macchinario tecnologicamente evoluto; infatti grazie all'epiluminescenza digitale (è il sistema diagnostico ad oggi più evoluto a disposizione dello specialista dermatologico) nell'esame si valuta tutto l'ambito cutaneo per lesioni melanocitarie sospette (nevi atipici e melanoma) e tutte le altre neoplasie cutanee che non originano dai nevi, come il frequente carcinoma basocellulare o carcinoma spinocellulare.</p> <ul style="list-style-type: none"> •

6. La gestione sociale

MarcheVita ha natura associativa, non ha scopo di lucro e non svolge nemmeno in parte attività commerciale. Per questa natura ha richiesto, ottenuto e mantenuto il riconoscimento della personalità giuridica attraverso l'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private, tenuto dalla Regione Marche.

Relativamente alla gestione economica complessiva, Vi informiamo che nonostante la leggera compressione dei ricavi e conseguentemente dei costi, siamo riusciti a mantenere vivi i presupposti sociali che sono stati alla base della nostra costituzione, cercando sempre di favorire le iniziative in favore della compagine sociale. I componenti positivi ammontano, infatti, ad euro 48.183 contro euro 54.906 del precedente esercizio. Gli stessi sono stati così conseguiti

	2018	2019	Variazioni
Contributi da Soci	50.605	45.677	(4.928)
Ristorno da Comipa	1.252	880	(372)
Contributo 5 per mille	2.976	1.550	(1.426)
Abbuoni attivi	0	4	+4
Interessi attivi di c/c	73	72	(1)
Totale ricavi	54.906	48.183	(6.723)



I componenti negativi contabilizzati per euro 44.619, si riferiscono principalmente agli oneri sostenuti per le attività tipiche ed in via residuale e marginale agli oneri accessori, così come dettagliatamente esposto nel rendiconto gestionale.

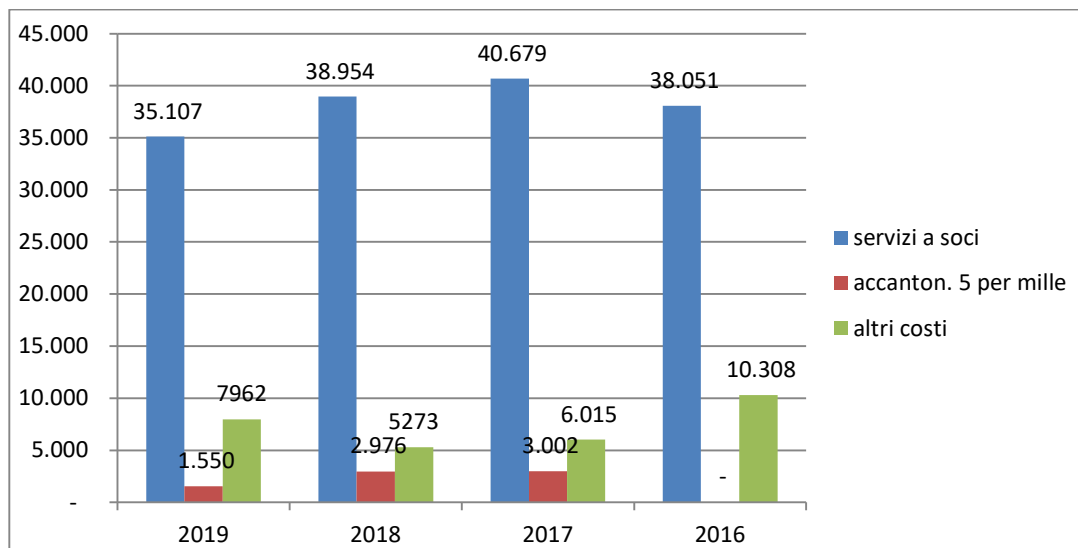
Per completezza, riteniamo comunque opportuno esporre, qui di seguito, un prospetto sintetico che analizza i costi dell'associazione:

	2018	2019	variazioni
Servizi a soci	38.954	35.107	(3.847)
Amministrazione e funzionamento	5.273	7.962	2.689
Accantonamento a fondi vincolati	2.976	1.550	(1.426)
TOTALE GENERALE COSTI	47.203	44.619	(2.584)

Dal prospetto sopra esposto si evince una compressione di tutti i costi di gestione ad eccezione delle spese amministrative e di funzionamento per effetto dei maggiori costi sostenuti in occasione dell'assemblea straordinaria necessaria per le modifiche statutarie apportate.

Per completezza evidenziamo altresì che l'accantonamento per iniziative sociali da rendicontare nel 2020 pari ad euro 1.550 corrisponde al contributo del 5 per mille incassato nel 2019 per l'annualità 2017.

Di seguito riteniamo comunque opportuno presentarvi un istogramma che evidenzia costantemente nel tempo il costo più rappresentativo della mutua ossia le spese per servizi mutualistici a soci e loro famigliari.

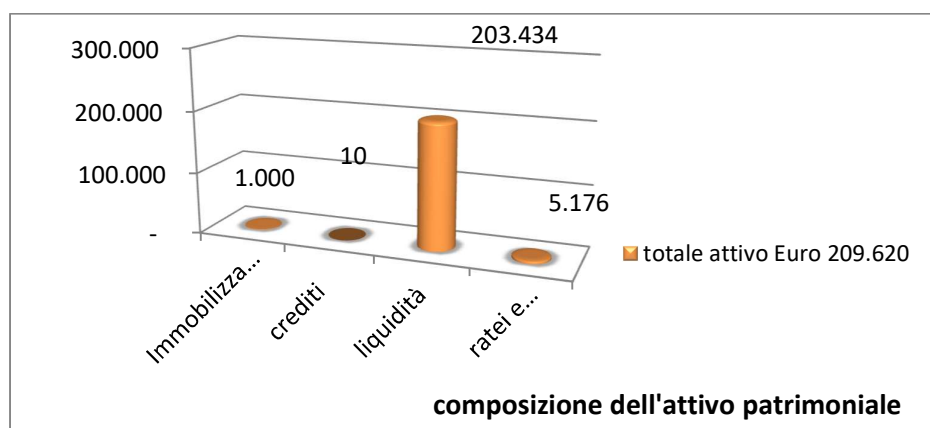


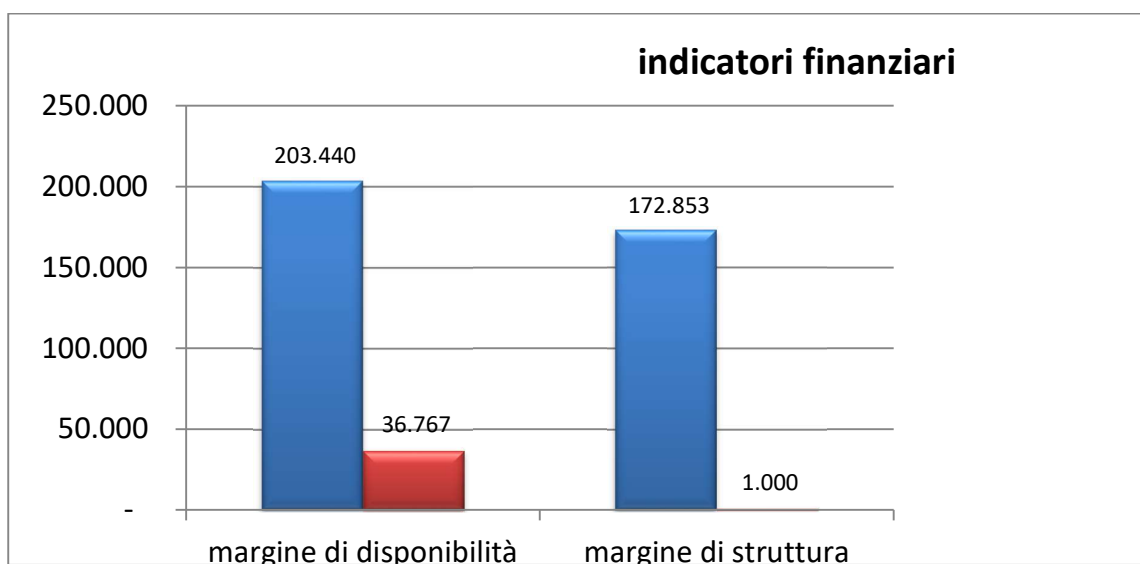
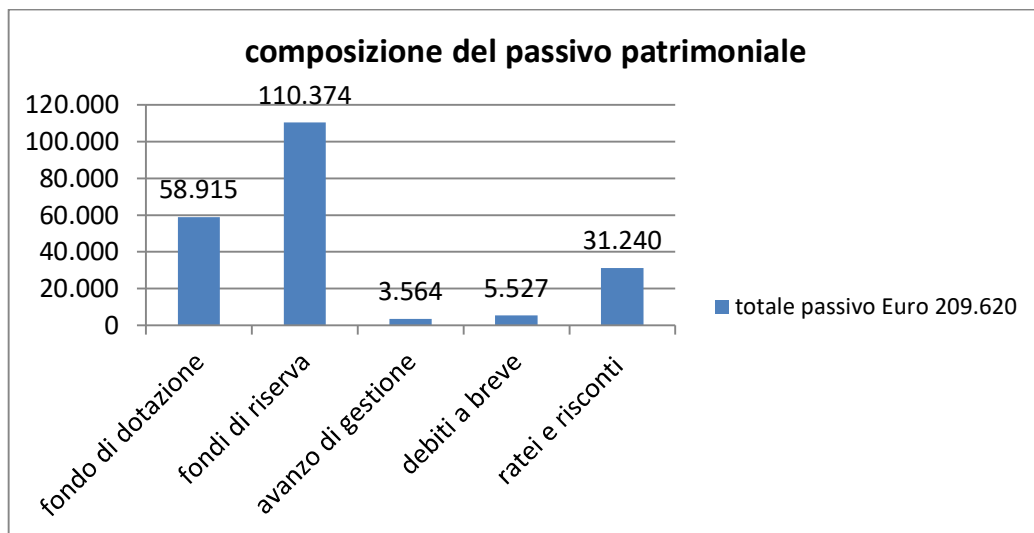
Dal punto di vista patrimoniale il totale dell'attivo è di euro 209.620 di cui

- Euro 1.000 per immobilizzazioni nette;
- Euro 10 di crediti verso soci;
- Euro 203.434 per liquidità;
- Euro 5.176 per ratei e risconti attivi.

Le passività sono invece rappresentate da:

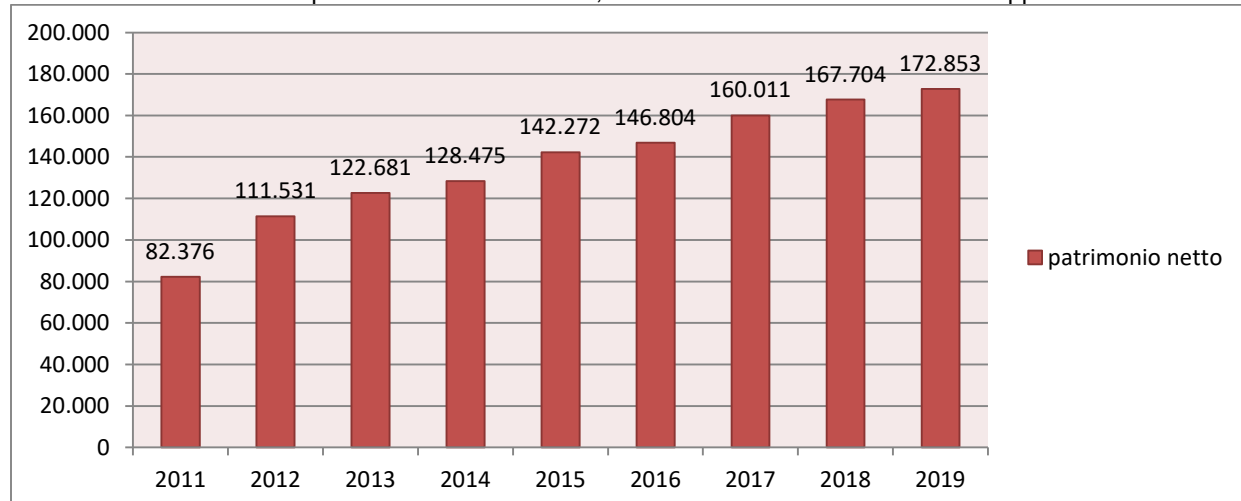
- Euro 5.527 per debiti esigibili nei dodici mesi;
- Euro 31.240 per ratei e risconti passivi;
- Euro 172.853 di patrimonio netto a sua volta così composto:
 - Euro 58.915 rappresentato dalle quote di adesione versate dai soci ordinari, stabilite in euro 5 ciascuna e dalla quota versata dal socio sostenitore pari ad euro 50.000;
 - Euro 93.040 rappresentato dalla riserva indivisibile formata con gli avanzi conseguiti nel tempo dalla mutua ed utilizzabile soltanto per le finalità istituzionali future dell'ente;
 - Euro 12.808 rappresentato dal fondo di riserva vincolato per decisione dei soci a prossime iniziative sociali;
 - Euro 4.526 rappresentato dal fondo di riserva vincolato per la copertura di iniziative sociali di cui al contributo 5 per mille annualità 2016 e 2017;
 - euro 3.564 dall'avanzo d'esercizio conseguito in questo esercizio.





Dalla valutazione dei risultati di bilancio, oltre ad evidenziare la buona situazione finanziaria, in rapporto alle attività sociali avviate ed in corso, è possibile poter confermare che elemento essenziale per la nostra crescita, oltre alle risorse umane, sono i contributi associativi richiesti ai soci come contributi annuali per le assistenze e soprattutto, l'apporto, seppur di natura non economica, del nostro socio sostenitore.

E', infine, doveroso segnalare che l'insieme dei contributi raccolti, oltre a consentirci di ampliare sempre più le prestazioni ed i servizi in favore dei nostri soci, ci consente di attuare una sana politica di patrimonializzazione, indispensabile per soddisfare, nel tempo, le crescenti aspettative dei soci, attraverso risorse proprie e con immutato spirito mutualistico. La tabella che segue evidenzia il graduale incremento del patrimonio netto, utilizzabile esclusivamente per iniziative sociali future, senza dover ricorrere ad ulteriori apporti di soci o di terzi.



Nel considerare l'importante e più che sufficiente patrimonializzazione dell'associazione in rapporto alle attività poste in essere; nella considerazione della crescente percezione dei soci nell'utilizzo dei servizi erogati dalla mutua, nonché della necessità di intraprendere azioni sociali sul territorio, tese anche ad accrescere l'attuale composizione della compagine sociale, si propone di destinare l'avanzo conseguito ad uno specifico fondo di riserva vincolato (per decisione dell'assemblea) allo sviluppo di nuove iniziative sociali che l'organo amministrativo vorrà intraprendere entro il prossimo triennio.

7. Indicatori

Oltre ai servizi previsti dalla carta mutuasalus, di cui tutti i soci e loro famigliari ne hanno potuto usufruire nel corso dell'esercizio ed oltre ai benefici ottenuti dai soci e loro famigliari per gli sconti ottenuti presso le numerose strutture convenzionate con la Cassa Mutua, l'andamento del servizio mutualistico a carico dell'associazione, è stato costantemente monitorato durante tutto l'anno ed è facilmente misurabile attraverso la lettura del rendiconto gestionale.

L'analisi delle relazioni tra la mutua e i suoi portatori di interessi (*stakeholders*) viene comunque arricchita, in questa sezione, attraverso la determinazione e la ripartizione del valore aggiunto. Questa grandezza deriva da un processo di riclassificazione del conto economico e permette una rilettura in chiave sociale della classica contabilità economica.

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

Sul totale dei proventi è stata distribuita il 94,52% della ricchezza prodotta e cioè euro 45.473, fra le seguenti macro-categorie:

- **Soci:** per aver beneficiato dei sussidi mutualistici e delle iniziative poste in essere;
- **Personale e collaboratori:** per aver contribuito con il loro operato, ciascuno per le proprie responsabilità all'ordinato svolgimento delle attività istituzionali;
- **Organi societari:** ossia il Collegio Sindacale, che contribuisce, per le proprie responsabilità, al raggiungimento dello scopo sociale;
- **Ente Pubblico:** con il versamento dei tributi, delle imposte e delle tasse;
- **Non Profit:** per i servizi pagati ad altre associazioni o a cooperative senza fine di lucro;

Di seguito si riportano i seguenti prospetti in dettaglio:

DETERMINAZIONE DEL VALORE AGGIUNTO	2018	% su prod	2019	% su prod
A) PROVENTI DELLE ATTIVITA' TIPICHE	57.835	100,00	48.111	100,00
Contributi associativi dei soci ordinari	50.605	87,50	45.677	94,94
altri ricavi e proventi	4.228	7,31	884	1,84
utilizzo fondo 5 per mille	3.002	5,19	1.550	3,22
B) COSTI INTERMEDI DI PRODUZIONE	142	0,25	2.710	5,63
amministrazione e funzionamento servizi	142	0,25	2.710	5,63
A-B VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO LORDO	57.693	99,75	45.401	94,37
C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI	73	0,13	72	0,15
+/- saldo gestione accessoria	73	0,13	72	0,15
Ricavi accessori (<i>proventi finanziari</i>)	73	0,13	72	0,15
Costi accessori	-	0,00	-	0,00
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO	57.766	99,88	48.473	94,52
- ammortamenti della gestione	-	0,00	-	0,00
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	57.766	99,88	48.473	94,52

Questa tabella evidenzia che:

- la distribuzione del valore aggiunto ai portatori di interesse è molto rilevante ed in linea con la media nazionale delle mutue del credito cooperativo aderenti al Comipa. Quest'anno abbiamo distribuito il 94,52% della nostra ricchezza a fronte di una distribuzione media nazionale del 93%;
- rispetto all'esercizio precedente si riscontra una diminuzione della distribuzione del valore aggiunto pari al 5,36% per effetto dei maggiori costi sostenuti per la convocazione e lo svolgimento della richiamata assemblea straordinaria dei soci. Senza questo onere, di natura straordinaria, l'insieme dei costi di funzionamento (costi amministrativi e costi generali), sarebbe di scarsa rilevanza rispetto a tutti gli altri costi, grazie alle attenzioni e alle azioni di monitoraggio svolte dagli organi sociali, alle azioni di volontariato conferite da alcuni nostri soci e al sostegno che il nostro socio sostenitore ci garantisce sin dalla nostra costituzione.

DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO	2018	% su va	2019	% su va
A) REMUNERAZIONE DEI SOCI	41.956	72,63	35.107	77,20
sussidi e rimborsi a soci	16.102	27,87	11.916	26,20
campagne di prevenzione	6.496	11,25	3.455	7,60
carta mutuasalus	18.598	32,20	18.114	38,93
assemblea dei soci	760	1,32	1.622	13,57
B) REMUNERAZIONE DEL PERSONALE	-	-	-	-
personale dipendente	-	-	-	-
collaboratori	-	-	-	-
C) REMUNERAZIONE ORGANI SOCIETARI	-	-	-	-
compensi amministratori e sindaci	-	-	-	-
D) REMUNERAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE	7.703	18,49	5.114	11,25
accantonamento 5 per mille	2.976	5,15	1.550	3,41
accantonamenti a riserve	7.703	13,33	3.564	7,84
E) REMUNERAZIONE DELLO STATO	-	-	-	-
F) REMUNERAZIONE DEL SISTEMA NO PROFIT	5.131	8,88	5.252	11,55
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	57.766	100,00	45.473	100,00

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

- il valore aggiunto distribuito ai soci rappresenta correttamente la parte preponderante. Per distribuzione del valore aggiunto ai soci si intendono tutti i sussidi e tutte le iniziative attuate nel corso dell'esercizio, di cui i soci e loro famigliari ne hanno tratto un beneficio. In quest'ultimo esercizio il valore distribuito, ammonta 77,20%;
- la remunerazione del sistema no profit, è inerente ai costi sostenuti dall'associazione in favore di enti non commerciali o cooperativi. In particolare sono costi collegati ai servizi erogati dal Comipa Società Cooperativa a fronte di servizi specifici forniti in nostro favore e rappresentano l'11,55% del valore netto distribuito;
- Per remunerazione dell'associazione si intende: l'accantonamento del 5 per mille annualità 2017 che sarà speso nel 2020 e gli avanzi netti destinati a patrimonializzare l'associazione.

8 Altre informazioni

8.1 - Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, la Mutua non ha introitato nell'esercizio 2018, alcuna somma da parte di Enti Pubblici ad eccezione del contributo 5 per mille per complessivi euro 2.976 Così come meglio descritto nel precedente paragrafo 6.

10. proposta di destinazione dell'avanzo

L'assemblea a norma dell'art. 13 dello statuto vigente è chiamata a deliberare anche in merito alla destinazione dell'avanzo di gestione che in ogni caso non può essere mai distribuito fra i soci ma deve essere destinato al fondo di riserva, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

La proposta che riteniamo di formulare all'assemblea è quella di destinare l'intero avanzo pari ad euro 3.564, ad uno specifico fondo di riserva vincolato, destinato allo sviluppo di nuove iniziative sociali che l'organo amministrativo vorrà intraprendere entro il prossimo triennio.

11. Prospettive

Riguardo alle prospettive di sviluppo della Mutua il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni Mutualistiche riservate agli associati.

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

- il consolidamento della rete di convenzioni sanitarie e l'ampliamento delle convenzioni non sanitarie, nonché del correlato ampliamento della compagine sociale nelle aree di operatività;
- la promozione di iniziative di prevenzione sanitaria in favore degli associati, attraverso l'individuazione di nuovi ambiti di intervento e la proposizione di nuove campagne per la salute ed il benessere dei soci.
- L'ampliamento della rete convenzione con il sistema sanitario regionale (ASUR Marche), offrendo prestazioni economicamente vantaggiose e tempi di attesa ridotti.
- La realizzazione di iniziative specifiche e nuovi screening rendicontabili con i fondi del 5 per mille relativamente alle annualità 2016 e 2017 per una spesa complessiva di euro 4.526;

Nel corso del 2020, auspichiamo infine di poter concludere l'iter per il riconoscimento giuridico quale Ente del terzo settore non appena sarà formato il registro unico previsto dalla legge 106/2016 e dal decreto legislativo 117/2017.

Conclusioni

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2019 costituito da:

- a. Relazione di gestione e di missione;
- b. Stato patrimoniale;
- c. Rendiconto Gestionale;
- d. Conto economico in forma scalare;
- e. Nota integrativa;
- f. Relazione Comitato dei Sindaci.

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

Detto ciò, vogliamo rivolgere un particolare ringraziamento a tutti i Soci i quali, attraverso la loro adesione, hanno manifestato piena consapevolezza del rilevante ruolo di riferimento che svolge la nostra associazione in seno alla comunità, non solo in ambito sanitario ma anche sociale e di diffusione di una cultura del benessere collettivo.

Un rinnovato ringraziamento, infine, lo facciamo:

- ☐ Al Banco Marchigiano Credito Cooperativo nostro socio sostenitore e a tutti i suoi collaboratori;
- ☐ Al Collegio Sindacale per la professionalità e la disponibilità che sempre ci ha fornito;
- ☐ Al Comipa per l'assistenza e per il sostegno che ci fornisce costantemente e con competenza specifica;

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

**IL CONSIGLIO DI
AMMINISTRAZIONE**