

# HYGEIA MUTUA SANITARIA SOCIETA ' DI MUTUO SOCCORSO

Sede legale: VIA NAZIONALE N. 60 ROMA (RM)  
Iscritta al Registro Imprese della CCIAA DI ROMA  
C.F. e numero iscrizione: 97174250585  
Iscritta al R.E.A. n. RM 934845  
Capitale Sociale sottoscritto €310,00 Interamente versato

## Relazione sulla gestione

*Bilancio Abbreviato al 31/12/2020*

Signori Soci, nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2020; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra società e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

### **Informativa sulla società**

La società di mutuo soccorso nel corso dell'esercizio in rassegna ha notevolmente incrementato il numero dei soci, in particolare a fine anno 2019 potevamo contare 35.772 soci iscritti, mentre alla fine dell'anno in rassegna i soci risultano essere 36.320.

### **Fatti di particolare rilievo**

L'anno 2020 è stato contraddistinto in maniera importante dalla pandemia COVID-19 ma l'emergenza sanitaria non ha avuto effetti negativi sull'attività. L'istituzione del Registro Unico del Terzo Settore impone una riflessione soprattutto in termini di opportunità circa l'iscrizione nello stesso, avuto esclusivo riguardo alla possibilità di accedere ad un regime fiscale ancora più vantaggioso.

### **Situazione patrimoniale e finanziaria**

Al fine di una migliore comprensione della situazione patrimoniale e finanziaria della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione dello Stato Patrimoniale.

## Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
<b>CAPITALE CIRCOLANTE</b>	<b>376.528</b>	<b>99,45 %</b>	<b>67.146</b>	<b>96,04 %</b>	<b>309.382</b>	<b>460,76 %</b>
<b>Liquidità immediate</b>	<b>338.390</b>	<b>89,38 %</b>	<b>16.328</b>	<b>23,36 %</b>	<b>322.062</b>	<b>1.972,45 %</b>
Disponibilità liquide	338.390	89,38 %	16.328	23,36 %	322.062	1.972,45 %
<b>Liquidità differite</b>	<b>38.138</b>	<b>10,07 %</b>	<b>50.110</b>	<b>71,68 %</b>	<b>(11.972)</b>	<b>(23,89) %</b>
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	38.138	10,07 %	50.110	71,68 %	(11.972)	(23,89) %
<b>Rimanenze</b>			<b>708</b>	<b>1,01 %</b>	<b>(708)</b>	<b>(100,00) %</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>2.074</b>	<b>0,55 %</b>	<b>2.765</b>	<b>3,96 %</b>	<b>(691)</b>	<b>(24,99) %</b>
Immobilizzazioni immateriali	2.074	0,55 %	2.765	3,96 %	(691)	(24,99) %
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>378.602</b>	<b>100,00 %</b>	<b>69.911</b>	<b>100,00 %</b>	<b>308.691</b>	<b>441,55 %</b>

## Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>CAPITALE DI TERZI</b>	<b>316.919</b>	<b>83,71 %</b>	<b>44.617</b>	<b>63,82 %</b>	<b>272.302</b>	<b>610,31 %</b>
<b>Passività correnti</b>	<b>308.805</b>	<b>81,56 %</b>	<b>39.610</b>	<b>56,66 %</b>	<b>269.195</b>	<b>679,61 %</b>
Debiti a breve termine	279.270	73,76 %	36.603	52,36 %	242.667	662,97 %
Ratei e risconti passivi	29.535	7,80 %	3.007	4,30 %	26.528	882,21 %
<b>Passività consolidate</b>	<b>8.114</b>	<b>2,14 %</b>	<b>5.007</b>	<b>7,16 %</b>	<b>3.107</b>	<b>62,05 %</b>
TFR	8.114	2,14 %	5.007	7,16 %	3.107	62,05 %
<b>CAPITALE PROPRIO</b>	<b>61.683</b>	<b>16,29 %</b>	<b>25.294</b>	<b>36,18 %</b>	<b>36.389</b>	<b>143,86 %</b>
Capitale sociale	310	0,08 %	310	0,44 %		
Riserve	24.983	6,60 %	51.819	74,12 %	(26.836)	(51,79) %
Utile (perdita) dell'esercizio	36.390	9,61 %	(26.835)	(38,38) %	63.225	235,61 %
<b>TOTALE FONTI</b>	<b>378.602</b>	<b>100,00 %</b>	<b>69.911</b>	<b>100,00 %</b>	<b>308.691</b>	<b>441,55 %</b>

## Principali indicatori della situazione patrimoniale e finanziaria

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
Copertura delle immobilizzazioni			
= A) Patrimonio netto / B) Immobilizzazioni	2.974,11 %	914,79 %	225,11 %
L'indice viene utilizzato per valutare l'equilibrio fra capitale proprio e investimenti fissi dell'impresa			
Indice di indebitamento			
= [ TOT.PASSIVO - A) Patrimonio netto ] / A) Patrimonio netto	5,14	1,76	192,05 %

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
L'indice esprime il rapporto fra il capitale di terzi e il totale del capitale proprio			
Mezzi propri su capitale investito			
= A) Patrimonio netto / TOT. ATTIVO	16,29 %	36,18 %	(54,98) %
L'indice misura il grado di patrimonializzazione dell'impresa e conseguentemente la sua indipendenza finanziaria da finanziamenti di terzi			
<b>Indice di disponibilità</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + B.III.2) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.I) Rimanenze + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] / [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	121,93 %	169,52 %	(28,07) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con i crediti correnti intesi in senso lato (includendo quindi il magazzino)			
<b>Indice di tesoreria primario</b>			
= [ A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti + Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita + C.II) Crediti (entro l'esercizio successivo) + C.III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni + C.IV) Disponibilità liquide + D) Ratei e risconti ] / [ D) Debiti (entro l'esercizio successivo) + E) Ratei e risconti ]	121,93 %	167,73 %	(27,31) %
L'indice misura la capacità dell'azienda di far fronte ai debiti correnti con le liquidità rappresentate da risorse monetarie liquide o da crediti a breve termine			

## Situazione economica

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

### Conto Economico

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>1.692.045</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.989.003</b>	<b>100,00 %</b>	<b>(296.958)</b>	<b>(14,93) %</b>
- Consumi di materie prime	708	0,04 %	(708)	(0,04) %	1.416	200,00 %
- Spese generali	1.585.876	93,73 %	1.951.362	98,11 %	(365.486)	(18,73) %
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>105.461</b>	<b>6,23 %</b>	<b>38.349</b>	<b>1,93 %</b>	<b>67.112</b>	<b>175,00 %</b>
- Altri ricavi	55		11		44	400,00 %

Voce	Esercizio 2020	%	Esercizio 2019	%	Variaz. assolute	Variaz. %
- Costo del personale	65.685	3,88 %	61.259	3,08 %	4.426	7,23 %
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>39.721</b>	<b>2,35 %</b>	<b>(22.921)</b>	<b>(1,15) %</b>	<b>62.642</b>	<b>273,30 %</b>
- Ammortamenti e svalutazioni	691	0,04 %	691	0,03 %		
<b>RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)</b>	<b>39.030</b>	<b>2,31 %</b>	<b>(23.612)</b>	<b>(1,19) %</b>	<b>62.642</b>	<b>265,30 %</b>
+ Altri ricavi e proventi	55		11		44	400,00 %
- Oneri diversi di gestione	421	0,02 %	2.019	0,10 %	(1.598)	(79,15) %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>38.664</b>	<b>2,29 %</b>	<b>(25.620)</b>	<b>(1,29) %</b>	<b>64.284</b>	<b>250,91 %</b>
<b>RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)</b>	<b>38.664</b>	<b>2,29 %</b>	<b>(25.620)</b>	<b>(1,29) %</b>	<b>64.284</b>	<b>250,91 %</b>
+ Oneri finanziari			(6)		6	100,00 %
<b>REDDITO ANTE GESTIONE STRAORDINARIA (Margine corrente)</b>	<b>38.664</b>	<b>2,29 %</b>	<b>(25.626)</b>	<b>(1,29) %</b>	<b>64.290</b>	<b>250,88 %</b>
<b>REDDITO ANTE IMPOSTE</b>	<b>38.664</b>	<b>2,29 %</b>	<b>(25.626)</b>	<b>(1,29) %</b>	<b>64.290</b>	<b>250,88 %</b>
- Imposte sul reddito dell'esercizio	2.274	0,13 %	1.209	0,06 %	1.065	88,09 %
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>36.390</b>	<b>2,15 %</b>	<b>(26.835)</b>	<b>(1,35) %</b>	<b>63.225</b>	<b>235,61 %</b>

## Principali indicatori della situazione economica

Sulla base della precedente riclassificazione, vengono calcolati i seguenti indicatori di bilancio:

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
<b>R.O.E.</b>			
= 23) Utile (perdita) dell'esercizio / A) Patrimonio netto	59,00 %	(106,09) %	155,61 %
L'indice misura la redditività del capitale proprio investito nell'impresa			
<b>R.O.I.</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - A.5) Altri ricavi e proventi (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + B.14) Oneri diversi di gestione (quota ordinaria) ] / TOT. ATTIVO	10,31 %	(33,77) %	130,53 %
L'indice misura la redditività e l'efficienza del capitale investito rispetto all'operatività aziendale caratteristica			
<b>R.O.S.</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) ] / A.1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (quota ordinaria)	2,29 %	(1,26) %	281,75 %
L'indice misura la capacità reddituale dell'impresa di generare profitti dalle vendite ovvero il reddito operativo realizzato per ogni unità di ricavo			
<b>R.O.A.</b>			

INDICE	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Variazioni %
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) ] / TOT. ATTIVO	10,23 %	(35,71) %	128,65 %
L'indice misura la redditività del capitale investito con riferimento al risultato ante gestione finanziaria			
<b>E.B.I.T. NORMALIZZATO</b>			
= [ A) Valore della produzione (quota ordinaria) - B) Costi della produzione (quota ordinaria) + C.15) Proventi da partecipazioni (quota ordinaria) + C.16) Altri proventi finanziari (quota ordinaria) + C.17a) Utili e perdite su cambi (quota ordinaria) + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie (quota ordinaria) ]	38.744,00	(24.967,00)	255,18 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio senza tener conto delle componenti straordinarie e degli oneri finanziari. Include il risultato dell'area accessoria e dell'area finanziaria, al netto degli oneri finanziari.			
<b>E.B.I.T. INTEGRALE</b>			
= [ A) Valore della produzione - B) Costi della produzione + C.15) Proventi da partecipazioni + C.16) Altri proventi finanziari + C.17a) Utili e perdite su cambi + D) Rettifiche di valore di attività finanziarie + E) Proventi e oneri straordinari ]	38.664,00	(25.620,00)	250,91 %
E' il margine reddituale che misura il risultato d'esercizio tenendo conto del risultato dell'area accessoria, dell'area finanziaria (con esclusione degli oneri finanziari) e dell'area straordinaria.			

## Informazioni ex art 2428 C.C.

Qui di seguito si vanno ad analizzare in maggiore dettaglio le informazioni così come specificatamente richieste dal disposto dell'art. 2428 del Codice Civile.

### Principali rischi e incertezze a cui è esposta la società

Ai sensi e per gli effetti del primo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si attesta che la società non è esposta a particolari rischi e/o incertezze avendo concluso a fine anno 2020 una importante convenzione con SISAL Entertainment S.p.a.; congiuntamente all'attività avviata nel corso degli esercizi passati, può ragionevolmente affermarsi che non si ravvisano incertezze significative, dato che gli introiti, ragionevolmente attendibili per l'intera annualità in corso si valutano in grado di superare i costi di gestione e assicurare, l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario.

### Informativa sul personale

Non si segnalano informazioni di rilievo in merito alla gestione del personale.

## **1) Attività di ricerca e sviluppo**

Ai sensi e per gli effetti di quanto riportato al punto 1) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che nel corso dell'esercizio non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

## **5) Sedi Secondarie**

La mutua non ha istituito sedi secondarie.

## **6) Evoluzione prevedibile della gestione**

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile si segnala come, allo stato attuale, risulti arduo effettuare anticipazioni e previsioni circa l'evoluzione futura della gestione; gli attuali presupposti economici sono indicativi di uno stato di assai graduale crescita della base associativa ed obbligano la società all'utilizzo della massima cautela orientandosi sulla realizzazione di politiche di risparmio.

Si segnala l'inizio di una trattativa con Compagnia delle Opere Milano, che si è dichiarata interessata al Piano Sanitario offerto da Hygeia e che opererebbe quale socio sovventore di Hygeia, favorendo l'adesione a quest'ultima dei soggetti associati a CDO.

## **6bis) Uso di strumenti finanziari rilevanti per la valutazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio**

Ai sensi e per gli effetti di quanto indicato al punto 6-bis) del terzo comma dell'art. 2428 del Codice Civile, si attesta che la società non ha intrapreso particolari politiche di gestione del rischio finanziario, in quanto ritenuto non rilevante nella sua manifestazione in riferimento alla nostra realtà aziendale.

## **Conclusioni**

Signori Soci, alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella Nota Integrativa, vi invitiamo:

- ad approvare il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 unitamente alla Nota integrativa ed alla presente Relazione che lo accompagnano;
- di destinare l'utile d'esercizio, ammontante ad euro 36.389,57, al Fondo di Riserva.

Il Consiglio di Amministrazione.