



BILANCIO SOCIALE AL 31.12.2021

Indice

1. Premessa

- 1.1 Lettera agli stakeholder
- 1.2 Metodologia
- 1.3 Modalità di comunicazione
- 1.4 Riferimenti normativi

2. L'identità dell'organizzazione

- 2.1 Informazioni generali
- 2.2 l'identità
- 2.3 La Missione
- 2.4 Democrazia e Mutualità
- 2.5 Territorio di riferimento

3. I Portatori di interesse

- 3.1 La compagine sociale -rapporti con i soci – criteri per l'ammissione
- 3.2 Le risorse umane
- 3.3 La Governance e gli Organi di controllo
- 3.4 I fornitori
- 3.5 L'erario
- 3.6 La collettività di riferimento
- 3.7 La rilevazione della soddisfazione

4. L'attività esercitata e la gestione

- 4.1 l'attività esercitata
- 4.2 L'organigramma
- 4.3 il carattere mutualistico
- 4.4 la sicurezza sul lavoro
- 4.5 la privacy

5. Il rendiconto sociale

- 5.1 La gestione economica
- 5.2 La Situazione finanziaria
- 5.3 Indicatori finanziari ed economici
- 5.4 Determinazione e distribuzione del valore aggiunto agli stakeholder
- 5.5 Destinazione dell'avanzo di gestione

6. Rischi ed incertezze

- 6.1 Rischi non finanziari
- 6.2 Rischi finanziari
- 6.3 Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente

7. Altre informazioni

8. Prospettive future

- 8.1 Gli obiettivi e le prospettive della Mutua



1. PREMESSA

1.1 Lettera agli stakeholder

La realizzazione del bilancio sociale consente al **Comipa Fondo Mutusalus SMS** di affiancare al “tradizionale” bilancio di esercizio, un nuovo strumento di rendicontazione che fornisce una valutazione pluridimensionale (non solo economica, ma anche sociale) del valore creato dalla mutua.

Il bilancio sociale è uno strumento di accountability ovvero di rendicontazione delle responsabilità, dei comportamenti e dei risultati sociali, ambientali ed economici delle attività svolte dalla nostra realtà.

Il fine è pertanto quello di offrire una informativa strutturata e puntuale a tutti i soggetti interessati non ottenibile a mezzo della sola informazione economica contenuta nel bilancio di esercizio.

Il bilancio sociale, infatti, tiene conto della complessità dello scenario all'interno del quale si muove la Mutua e rappresenta l'esito di un percorso attraverso il quale l'organizzazione rende conto, ai diversi stakeholder, interni ed esterni, della propria missione, degli obiettivi, delle strategie e delle attività.

Il bilancio sociale si propone infatti di rispondere alle esigenze informative e conoscitive dei diversi stakeholder che non possono essere ricondotte alla sola dimensione economica.

Proprio per questo motivo gli obiettivi che hanno portato alla realizzazione dell'edizione 2020 del bilancio sociale sono prevalentemente i seguenti:

- Favorire la comunicazione interna
- Informare il territorio
- Informare tutti i portatori di interesse
- Misurare le prestazioni dell'organizzazione

Da questo documento emergono alcune importanti indicazioni per il futuro, di cui la Mutua farà tesoro per essere sempre di più legittimata e riconosciuta dagli interlocutori interni ed esterni soprattutto attraverso gli esiti e i risultati delle attività svolte che saranno presentati e rendicontati in modo serio e rigoroso di anno in anno.

Auspicio infine che lo sforzo compiuto per la realizzazione di questo bilancio sociale possa essere compreso ed apprezzato. Vi auguro buona lettura.

Il Presidente
dott. Sandro TURINA

1.2 Metodologia



Presentiamo il secondo il bilancio sociale del **Comipa Fondo Mutusalus SMS**, frutto di un processo di elaborazione sviluppato con l'apporto di persone appartenenti alle varie aree della Mutua:

- area tecnica;
- area direzionale;
- area amministrativa;

Nel lavoro sono confluite le competenze e i punti di vista di ognuno e le rispettive conoscenze. Ma al di là dei dati, della storia e dei progetti della mutua, abbiamo voluto intersecare e integrare il "linguaggio tecnico" dello strumento con la "voce delle persone", per rendere il nostro bilancio sociale più partecipe ed interattivo.

Nella piena consapevolezza della sua importanza in quanto strumento di analisi, rendicontazione e comunicazione sociale, l'intento primario è quello di dimostrare i risultati conseguiti nell'anno di competenza, coniugando l'impostazione prevista dalla dottrina di riferimento con la volontà di rappresentare, in modo efficace e veritiero, quella peculiare combinazione di valori, mission e performance economica che caratterizza l'essere "impresa sociale".

Il bilancio sociale riveste per **Fondo Mutusalus SMS** le seguenti valenze:

- prodotto di un esercizio di trasparenza;
- piattaforma condivisa per la valutazione delle performance di tutte le aree aziendali (completezza);
- rappresentazione esaustiva e verificabile di elementi quantitativi comparabili e qualitativi attendibili;
- testimonianza di un percorso interno di riflessione e messa a fuoco degli attuali scenari per delineare obiettivi di miglioramento, innovazione e sviluppo.

1.3 Modalità di comunicazione

Il presente bilancio sociale è stato diffuso attraverso i seguenti canali:

- Assemblea dei soci
- Iniziative promozionali

1.4 Riferimenti normativi

Il presente bilancio sociale è stato redatto ai sensi del decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 04.07.2019 in riferimento alla legge 106/2016 e all'articolo 14 del Decreto Legislativo 112/2017 e successive modificazioni ed integrazioni.

E' stato, pertanto concepito come documento pubblico rivolto a tutti gli **stakeholder** affinché possano trovare informazioni utili a valutare in che misura l'organizzazione considera e persegue gli obiettivi che ciascuno di essi ha a cuore.

Questo bilancio sociale presentato e condiviso nell'assemblea dei soci del 2021 che ne ha deliberato l'approvazione, verrà pubblicato sul sito internet istituzionale della Mutua e depositato nel Registro delle imprese.



2. L'IDENTITÀ DELL'ORGANIZZAZIONE

2.1 Informazioni generali

Fondo Mutusalus SMS non è un'impresa ma si è dotata nel tempo di una struttura organizzativa e di professionalità in grado di soddisfare al meglio le aspettative dei propri soci e loro familiari secondo le indicazioni deliberate dal proprio organo direttivo che a sua volta recepisce le istanze e le richieste espresse dall'assemblea.

Per un Ente del Terzo settore che deve realizzare finalità di interesse generale, la democraticità dell'organizzazione e la condivisione delle scelte e degli obiettivi, rappresenta l'elemento fondante della propria azione. Garantire un'assistenza sanitaria e socio-sanitaria integrativa (e non sostitutiva) a quella pubblica è elemento fondamentale della Mutua.



Di seguito viene presentata la carta d'identità dell'organizzazione al 31.12.2021

Denominazione	Comipa Fondo Mutuasalus Società di Mutuo Soccorso
Indirizzo sede legale	Via Castelfidardo n. 50 - Roma
Forma giuridica	Società di Mutuo Soccorso
Codice fiscale	96281430585
Camera di Commercio - Rea	Roma n.699493
Albo Società Cooperative – sezione imprese sociali	n.: C1000045
Anagrafe dei Fondi Sanitari	Iscrizione rinnovata nell'anno 2020 a norma di legge
Telefoni	06440010
Fax	06049386357
e.mail	fondo.mtuasalus@aruba.it
Indirizzo PEC certificata	fondo.mtuasalus@pec.it
Sito internet	www.fondomtuasalus.it
Adesioni	Confcooperative Comipa Società Cooperativa
Ultima revisione Ministeriale	31/03/2021 – con rilascio certificato di revisione



2.2 L'Identità



Fondo Mutusalus SMS, sia in base al proprio statuto che

all'attività effettivamente svolta, è una Società di Mutuo Soccorso senza scopo di lucro che svolge la sua attività unicamente nei confronti dei propri associati, assicurando loro un sistema di assistenza mutualistica integrativa delle prestazioni garantite dal Servizio Sanitario Nazionale, oltre che un sussidio nei casi di malattia, di impotenza al lavoro o di vecchiaia, ovvero di decesso, un aiuto alle loro famiglie. Il tutto conformemente alla legge istitutiva delle Società di Mutuo Soccorso n. 3818/1886, modificata con legge n. 221/2012.

Premesso ciò vogliamo sottolineare 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 la mutua ci consentono di poter soddisfare un aiuto reciproco al verificarsi di ipotizzati bisogni.

La ragione d'essere dell'ente è quella di dare un contributo rilevante al miglioramento delle condizioni socio-sanitarie degli associati contribuendo a risolvere i problemi legati alla salute in modo da permettere loro di avere un sistema di protezione socio sanitaria più elevato rispetto a quello garantito a tutti dal sistema pubblico. Fondo Mutusalus cerca di raggiungere le proprie finalità adottando il principio del mutuo soccorso, dell'aiuto reciproco tra soci che viene realizzato attraverso la costituzione di fondi comuni a cui tutti i soci debbono contribuire. Siamo convinti che tale principio sia capace da un lato di responsabilizzare i soggetti coinvolti aiutandone la crescita, promuovendone la coesione e rendendoli protagonisti del proprio cambiamento e dall'altro di ridurre l'onere medio dell'assistenza socio – sanitaria che resta a carico dei cittadini.

Il sistema di valori e principi che qualifica le finalità e, unitamente a queste, orienta le scelte strategiche ed i comportamenti operativi dei membri dell'ente è credere che la ns. prima responsabilità sia verso i soci che fruiscono dei ns. servizi e assistenze. Per soddisfare le loro necessità tutto ciò che facciamo deve essere di alta qualità e produrre un reale vantaggio mutualistico; le prestazioni garantite devono essere sostenibili ed evase con prontezza e cura e debbono essere basate sul principio della parità di trattamento delle prestazioni

garantite evitando per quanto possibile differenziazioni legate all'età o al tipo di professione. Siamo responsabili nei confronti della comunità in cui viviamo e lavoriamo, rispettando le leggi e sostenendo iniziative meritevoli.

Riassumendo, è possibile poter affermare che l'azione di sostegno alle prestazioni sociali, socio-assistenziali e socio-sanitarie, verso i soci e loro famigliari è organizzata attraverso la raccolta di contributi individuali e volontari, sulla base di valori e principi di riferimento immutabili nel tempo:



Fondo Mutusalus SMS 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.

2.3 La Missione



L'orientamento è stato negli anni quello di cercare sempre di andare oltre la semplice erogazione del servizio, nella consapevolezza di svolgere un ruolo di forte utilità sociale, ossia:

Promuover la qualità sociale come un sistema di relazioni che intreccia benessere sociale, ovvero il benessere di tutti i soggetti coinvolti nel process di vita di una comunità

Ampliare la gamma dei servizi offerti attraverso soluzioni compatibili con le risorse finanziarie disponibili

Ampliare il numero dei soggetti sociali attivi

Con la partecipazione di tutti gli associati e attraverso il meccanismo della reciprocità, **Fondo Mutusalus SMS** garantisce protezione ed assistenza sanitaria ai propri soci e loro famigliari, offrendo una tutela economica delle spese sanitarie, attraverso il rimborso delle spese sostenute e attraverso l'organizzazione di campagne di prevenzione.

Ancor più dettagliatamente possiamo confermare che **Fondo Mutuasalus** non ha finalità di lucro, ma persegue finalità di interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei soci e dei loro familiari conviventi di una o più delle seguenti attività:

erogazione di trattamenti e prestazioni socio-sanitari nei casi di infortunio, malattia ed invalidità al lavoro, nonché in presenza di inabilità temporanea o permanente

erogazione di sussidi in caso di spese sanitarie sostenute dai soci per la diagnosi e la cura delle malattie e degli infortuni

erogazione di servizi di assistenza familiare o di contributi economici ai familiari dei soci deceduti

erogazione di contributi economici e di servizi di assistenza ai soci che si trovino in condizione di gravissimo disagio economico a seguito dell'improvvisa perdita di fonti reddituali personali e familiari e in assenza di provvidenze pubbliche

Le prime due attività possono essere svolte anche attraverso l'istituzione o la gestione dei fondi sanitari integrativi di cui al decreto legislativo 30 dicembre 1992, n. 502, e successive modificazioni.

Coerentemente con gli obiettivi previsti dalla Missione, Fondo MutuaSalus ha sviluppato un servizio mutualistico di assistenza sanitaria integrativa, il quale, in corrispondenza al contributo mutualistico, offre ai propri soci un adeguato livello qualitativo di sussidi, aderente alle effettive necessità, evitando forme di assistenzialismo improprio. Più precisamente eroga:

trattamenti e prestazioni socio-sanitarie nei casi di infortunio, malattia ed invalidità al lavoro, nonché in presenza di inabilità temporanea o permanente

sussidi in caso di spese sanitarie sostenute dai soci per la diagnosi e la cura delle malattie e degli infortuni.

2.4 Democrazia e mutualità



E' considerato uno degli elementi essenziali del sistema mutualistico. Mancando questo elemento, una organizzazione non può essere considerata una vera e propria Società di Mutuo Soccorso.

Il principio "una testa un voto" è certamente fondamentale, ma racchiude soltanto un aspetto cardine, poiché, secondo noi, il carattere democratico deve manifestarsi, ed essere testimoniato, in molte altre circostanze, oltre che nelle assemblee dei soci.

Fondo Mutusalus SMS ha ritenuto di misurare il proprio carattere democratico attraverso:



l'appartenenza che non deve essere mai un atto di coercizione, ma di volontà di ciascun socio
Il concetto di "partecipazione aperta" e di "non discriminazione"
la possibilità di garantire ai propri soci di essere "grosso modo" allo stesso livello, creando legami su cui poter basare la solidarietà
il coinvolgimento dei soci, non solo attraverso l'attribuzione del voto, ma attraverso l'effettiva partecipazione alla vita sociale
il diritto dei soci di nominare ed eleggere gli organi di governo e di controllo
il diritto dei soci di esaminare, valutare ed approvare il bilancio, lo statuto i regolamenti interni, la destinazione dei risultati conseguiti
la non distinzione di ruoli fra uomini e donne
la comunicazione interna indirizzata a favorire la conoscenza del ruolo mutualistico e dell'impegno sociale a cui fare riferimento

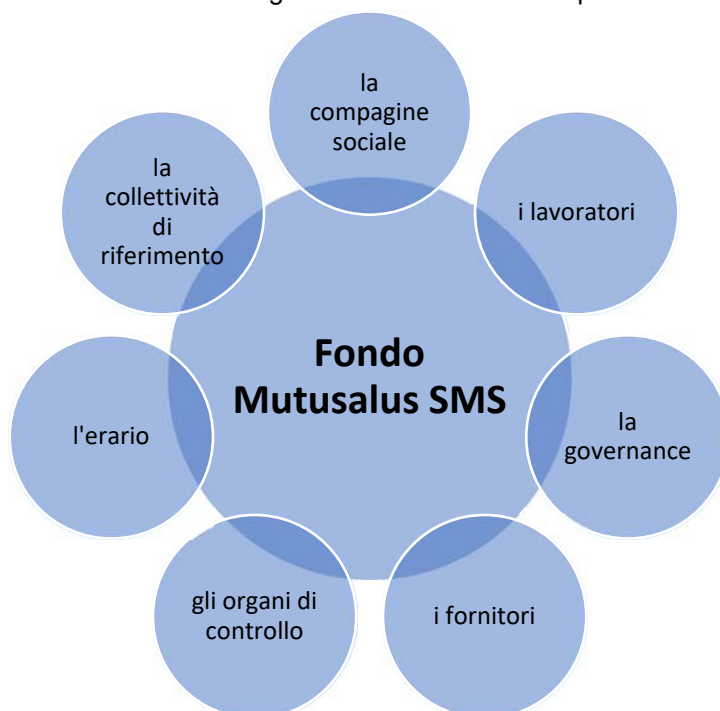
In breve, il nostro concetto di democrazia è esemplificato attraverso tutti gli aspetti della nostra organizzazione, oltre che da quello della votazione basata sulla regola “una testa un voto” nelle assemblee; **Fondo Mutusalus SMS** vuole essere una forma di democrazia sia nella struttura che nella sua attività operativa, e non una gerarchia di poteri strettamente controllata.

2.5 Territorio di riferimento

Fondo Mutusalus SMS è una struttura operativa su tutto il territorio nazionale essendo aperta a tutte le persone che intendono associarsi. Il nostro principale ambito di riferimento rimane, comunque, quello delle Mutue aderenti al Comipa, Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza e delle Cooperative i genere.

3. I PORTATORI DI INTERESSE

Fondo Mutusalus SMS è di fatto un luogo di relazioni tra i diversi portatori di interesse:



3.1 La compagine sociale - rapporti con i soci – criteri per l'ammissione



I primi portatori di interesse sono gli Associati costituiti da soci ordinari persone fisiche.

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

Sulla base del principio fondamentale della “porta aperta”, **Fondo Mutusalus SMS** è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali.

Il Consiglio di Amministrazione delibera sulle domande di ammissione a socio che vengono accolte dopo aver valutato il possesso dei requisiti da parte dell'aspirante socio, così come richiesto dallo statuto sociale.

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.



La compagine sociale alla data del 31.12.2021 è composta da **1.833** Soci, **235** in più rispetto al precedente esercizio.

Soci al 31.12.2020	Nuovi ammessi	Recessi	Esclusi	Defunti	Soci al 31.12.2021
2.068	128	0	363	0	1.833

I soci fanno capo ad una sola sezione a seguito della delibera del Cda del 16/12/2021.



3.2 Le risorse umane



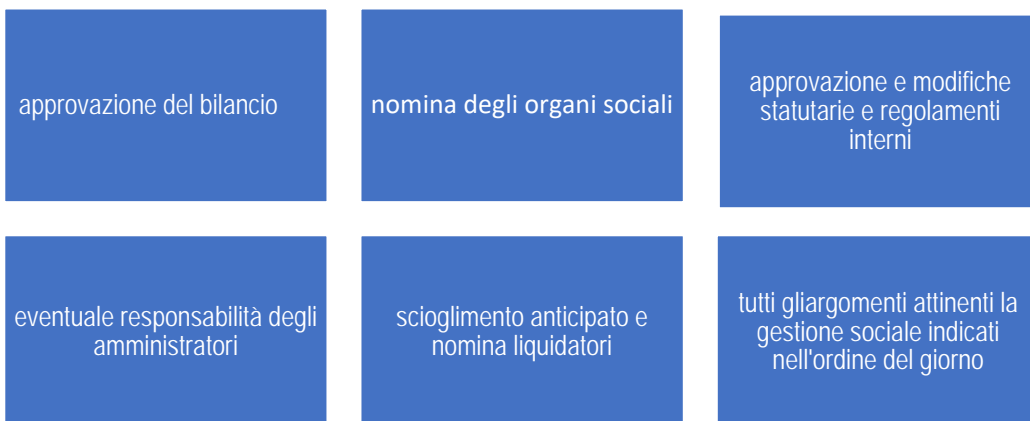
Per quanto riguarda le risorse umane, **Fondo Mutuasalus**, ha ritenuto di dover mantenere una struttura molto snella, limitando al massimo i costi i fissi al fine di poter garantire più prestazioni possibili ai propri associati. Per questo abbiamo sempre contato sull'apporto degli organi sociali e sull'assistenza fornitaci dal Comipa società cooperativa, a cui aderiamo sin dalla costituzione.

3.3 La Governance e gli organi di controllo

Il sistema di governo e di controllo della Mutua consta dei seguenti organi:



L'Assemblea dei soci è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Mutua, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. E' competenza dell'assemblea:



A norma di statuto, nelle Assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali. Ciascun socio persona fisica 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 tre soci.

Nel 2021 l'assemblea si è riunita l'8 luglio 2021 per approvare il bilancio al 31.12.2020



Il Consiglio di amministrazione: è stato rinnovato nell'assemblea dei soci del 9 luglio 2020 ed è composto attualmente da 3 membri. Il presidente e il vice presidente sono di nomina consiliare. Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili.

Il consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione della Mutua. 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. L'organo amministrativo si riunisce, tra l'altro, 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 è così composto:

Turina Sandro
Pomaro Donato
Melini Sandro

Nel corso dell'esercizio l'organo amministrativo si è riunito 6 volte per deliberare l'ammissione dei nuovi soci, accogliere le comunicazioni di recesso, valutare l'andamento economico e sociale, redigere il bilancio e per progettare alcune nuove iniziative.



La Presidenza: il Consiglio del 10 luglio 2020 ha confermato Presidente **Sandro Turina** ed eletto Vice Presidente **Donato Pomaro**.

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 o a un Consigliere delegato.



Il Comitato dei sindaci: l'organismo di controllo si compone di tre sindaci effettivi e di due supplenti, tutti in possesso dei requisiti professionali richiesti dalla legge. Il collegio sindacale, nominato nell'assemblea dei soci del 9 luglio 2020, per la durata di tre esercizi è così composto:

Bruno Ubaldi	Presidente Collegio Sindacale
Orietta Zagaglia e Massimo Avincola	Sindaci Effettivi
Di Diego Sebastiano e Franguelli Ferdinando	Sindaci Supplenti

L'organo di controllo oltre a partecipare a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e dell'assemblea, si è riunito con periodicità trimestrale per vigilare sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla mutua e sul suo concreto funzionamento. Ha inoltre svolto attività di monitoraggio nella redazione del presente bilancio sociale.

Occorre precisare che oltre all'organo di controllo interno la Mutua è sottoposta a revisione ordinaria da un ispettore incaricato da Confcooperative su delega del Ministero dello Sviluppo Economico. L'ultima revisione ordinaria è stata eseguita in data 31 marzo 2021 e si è conclusa senza alcun provvedimento a carico della Mutua e con il rilascio del certificato di revisione.

Compensi agli organi sociali e dirigenti.

Come previsto dal decreto legislativo n. 117/2017, si evidenziano, di seguito, i compensi erogati nel 2020 agli amministratori, ai sindaci e ai dirigenti, sia ai fini della trasparenza sia al fine di poter dimostrare che gli emolumenti corrisposti sono proporzionati all'attività svolta, alle responsabilità assunte e alle specifiche competenze, comunque inferiori a quelli previsti in enti che operano in analoghi settori e condizioni.

Compensi in denaro corrisposti	Importo
Amministratori	22.269
Collegio Sindacale	5.872

3.4 I 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, al quale aderiamo sin dalla costituzione, i fornitori principali della mutua hanno sede nei territori 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. Su tutti evidenziamo la preziosa collaborazione con la Cooperativa Valori che cura l'elaborazione dei nostri dati contabili e la Banca di Credito Cooperativo di Roma con la quale intratteniamo tutti i nostri bancari.

3.5 L'erario



Il sodalizio, per sua natura, non ha mai svolto alcun tipo di attività commerciale, pertanto l'unico impegno verso l'erario, sempre onorato nei modi e nei termini di legge, riguarda il costo dell'Irap che in questo esercizio ha inciso per euro 839.

3.6 Le Politiche associative

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.

Fondo Mutuasalus, aderisce a Confcooperative ed a Comipa, il Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza, il quale coordina il funzionamento degli strumenti comuni alle mutue associate. Possiede inoltre una partecipazione nella BCC di Roma di Euro1.083.



Grazie anche a queste adesioni ci è stato dunque possibile poter operare in rete, sia con il movimento cooperativo, sia con le altre mutue del credito cooperativo, sviluppando sinergie e strumenti decisamente funzionali per il perseguimento dei nostri valori fondanti.

3.7 RILEVAZIONE DELLA SODDISFAZIONE



In un'ottica che pone il benessere della persona e l'umanizzazione e personalizzazione del servizio al centro del concetto di assistenza un particolare rilievo viene dato alla raccolta di feed back sul grado di soddisfazione e sulla qualità percepita dai soci e loro famigliari.

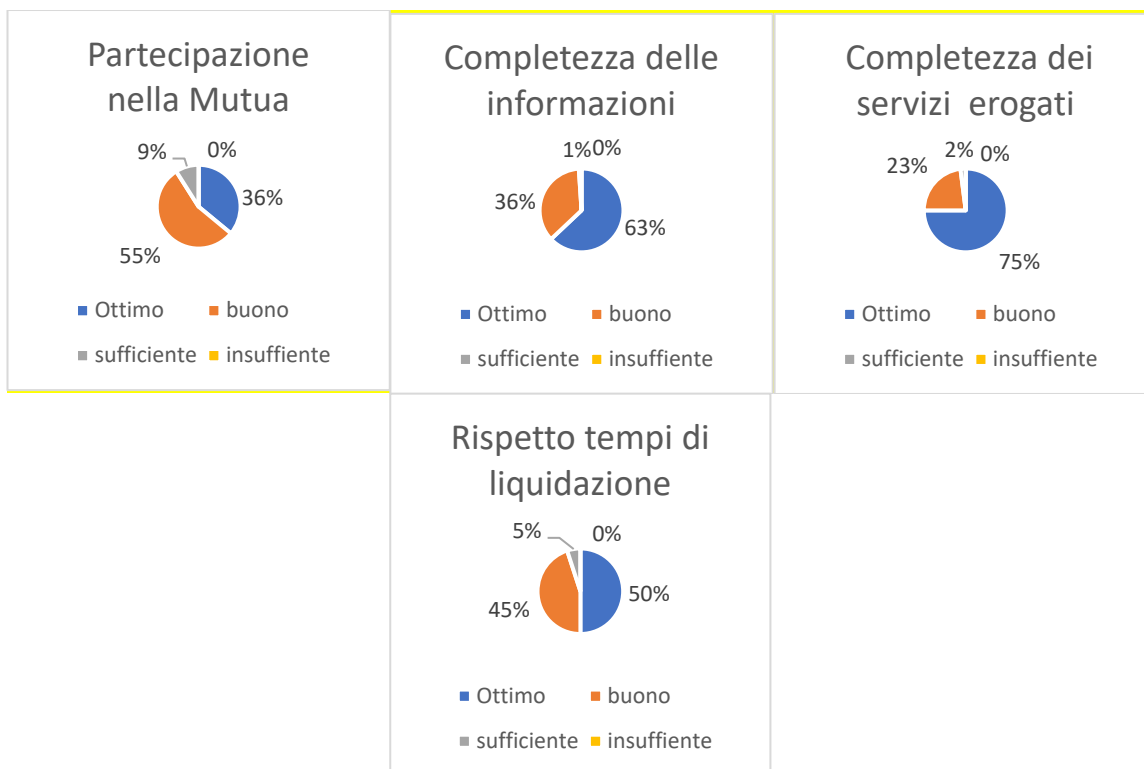
Il Sistema prevede l'utilizzo di uno specifico strumento per la rilevazione della soddisfazione del principale portatore di interesse. Nella prossima edizione del bilancio sociale, è nostro auspicio approfondire maggiormente questa analisi, allargandola possibilmente anche ad altri portatori di interesse.

La compilazione del questionario è stata eseguita direttamente dalla persona che fruisce il servizio oppure da un familiare di riferimento. Ciascun questionario è stato compilato in forma anonima al fine di garantire la massima libertà di espressione.

Il questionario utilizzato rileva il grado di soddisfazione in merito ai seguenti parametri:

1. grado di partecipazione nei processi partecipativi della Mutua
2. completezza delle informazioni ricevute dalla Mutua e dai suoi collaboratori
3. completezza dei servizi mutualistici posti in essere dalla Mutua
4. grado di soddisfazione in merito ai tempi di liquidazione dei rimborsi sanitari

Di seguito evidenziamo la sintesi dei dati raccolti:



Dalla valutazione dei questionari (87 schede raccolte) si è potuto constatare una valutazione in linea con l'esercizio precedente, con un ulteriore e modesto apprezzamento complessivo in special modo sul lato: completezza delle informazioni e dei servizi erogati. Occorrerà di contro migliorarci rispetto ai tempi di liquidazione dei sinistri. Apprezzabile anche la risposta all'ultima domanda del questionario riservato agli utenti. Il 100% degli intervistati ha infatti dichiarato che "Consiglierebbe ad un amico/conoscente che ne avesse bisogno di rivolgersi a Fondo Mutuasalus". Altrettanto apprezzabile è stato il suggerimento di poter considerare ulteriori previsioni nel comparto dei rimborsi in odontoiatria.

4. L'ATTIVITA' ESERCITATA E LA GESTIONE



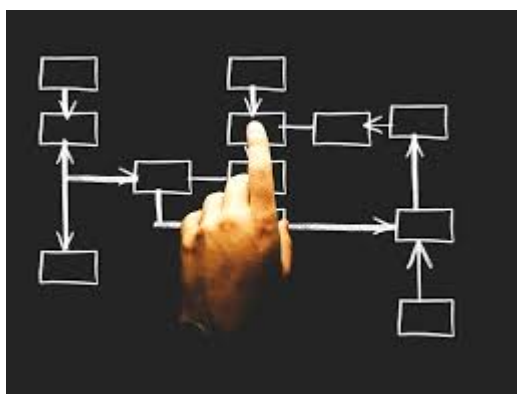
4.1 L'attività esercitata

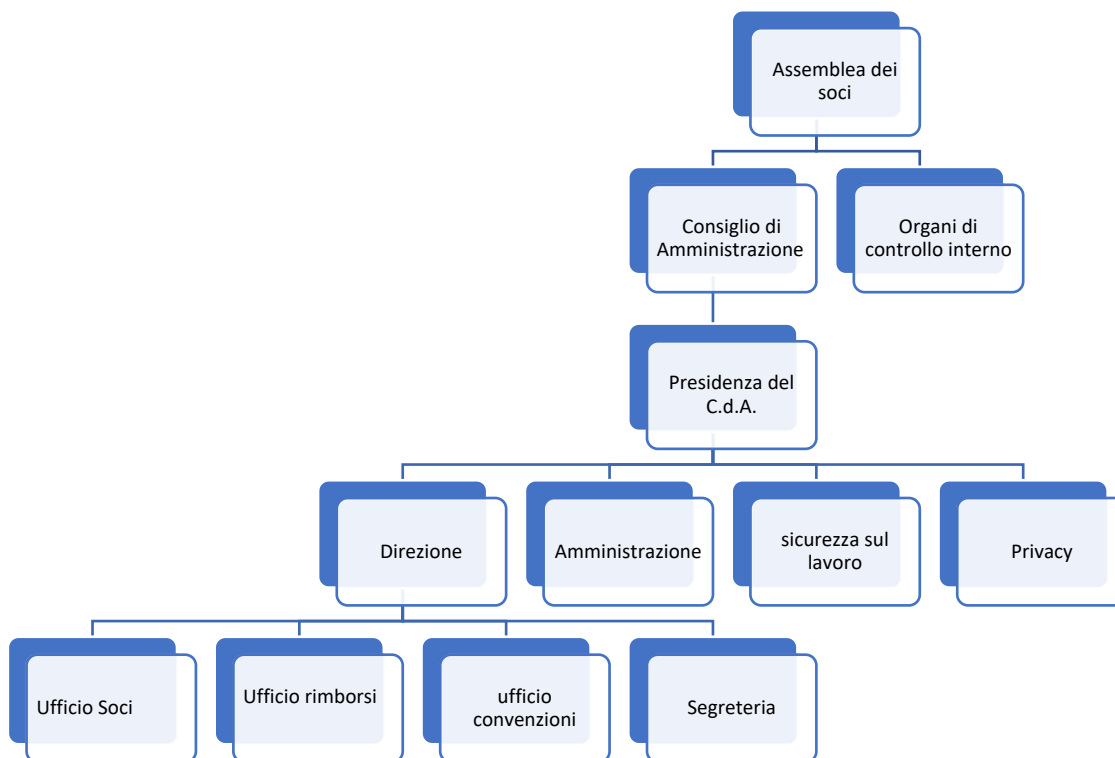
Nel rispetto dello Statuto e dei presupposti sociali per i quali ci siamo costituiti in Società di Mutuo Soccorso abbiamo svolto anche quest'anno le consuete attività istituzionali che sino ad ora ci hanno contraddistinto e che ci hanno consentito di perseguire la nostra "mission".

Di seguito evidenziamo le seguenti macro aree di intervento:

PIANI SANITARI RISERVATI AI SOCI DI GARDA VITA E VITA PIU'	<p>I piani sanitari riservati ai soci di Garda Vita e VitaPiù sono stati parzialmente riassicurati con Cattolica Assicurazione. Complessivamente hanno partecipato ai quattro piani attivi previsti n. 155 soci ai quali, a fronte di un contributo variabile, hanno potuto beneficiare di un sostegno economico differenziato in caso di grandi interventi chirurgici, ricoveri per malattia o infortunio, con o senza intervento chirurgico, parto, prestazioni mediche di alta specializzazione. Il sostegno è stato di tipo rimborsuale (rimborso delle spese mediche) o reddituale (diarie da ricovero e/o indennità differenziate per tipologia di intervento chirurgico).</p>
PIANI SANITARI RISERVATI AI SOCI DELLA CRAMAS	<p>Il piano sanitario riservato alla sezione Cramas è stato confermato con lo stesso gestore introdotto sin dal 2014, ossia CASPIE. Complessivamente hanno partecipato al piano n. 789 Soci, per un totale di 1.750 iscritti. A fronte di un contributo associativo annuo medio di euro 1.866 tutti gli iscritti hanno potuto beneficiare di rimborsi in caso di intervento chirurgico in istituto di cura o in regime di Day Hospital, in caso di ricovero in istituto di cura o in regime di Day Hospital che non comporti intervento chirurgico, in caso di parto cesario o fisiologico, in caso di prestazioni extraospedaliere e/o ambulatoriali.</p>
FONDO NEGOZIALE RISERVATO AI DEIPENDENTI DELLE COOPERATIVE	<p>Il Fondo Negoziale riservato ai dipendenti delle cooperative sociali e non, costituito nel maggio del 2013 è conforme alle disposizioni contrattuali del settore e prevede un contributo associativo annuo di 60 Euro per dipendente. Al Fondo si sono iscritte complessivamente 6 cooperative per un totale complessivo di n. 889 lavoratori.</p> <p>Per il progetto del Fondo Negoziale nel corso del 2021 abbiamo proceduto a rinnovare l'iscrizione all'Anagrafe dei Fondi tenuta dal Ministero della Sanità in conformità alla normativa vigente (decreto Turco e Sacconi). Il Cda ritiene che tale settore di attività debba essere sviluppato ulteriormente anche a prescindere dal settore delle cooperative sociali al fine di fornire alle singole sezioni nuovi strumenti di sviluppo e crescita della propria compagine sociale</p>

4.2 L'organigramma





Come già descritto nella sezione delle risorse umane, **Fondo Mutuasalus**, ha ritenuto di dover limitare al massimo tutti i costi i fissi, così da poter garantire più prestazioni possibili ai propri associati. Ne consegue che la distribuzione delle funzioni sopra descritte sono state attribuite agli organi sociali, al Comipa e ad alcuni professionisti esterni.

In particolare: i compiti di direzione, coordinamento, sviluppo e amministrazione vengono svolti dal Consiglio di Amministrazione e dal Presidente. L'ufficio soci, convenzioni, rimborsi e segreteria dal Consorzio Comipa. L'elaborazione dei dati contabili, dalla Cooperativa Valori.

4.3 Il carattere mutualistico



COOPERARE SIGNIFICA
Lavorare insieme per raggiungere obiettivi comuni Perseguire risultati che generano un vantaggio per la collettività di riferimento Gestione democratica

Per tutto quanto sin qui esposto e per quanto di seguito espresso, riteniamo di poter affermare che l'operato dell'organo amministrativo ed il funzionamento della Mutua è sempre stato consono con i principi della mutualità, nel rispetto della legislazione vigente e dello Statuto sociale. Per queste ragioni possiamo confermare che la nostra mutua è stata in grado di offrire ai soci quelle aspettative che sono state alla base della costituzione e che i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento dello scopo mutualistico sono stati ampiamente valutati durante l'esercizio, sia attraverso il contributo apportato da ciascun aderente sia attraverso periodiche informative. Il tutto nel rispetto dello statuto sociale, del regolamento interno e dei deliberati assunti dagli organi sociali.

4.6 La sicurezza sul lavoro

D.Lgs. 81/08

Sicurezza



Durante l'esercizio abbiamo sempre rivolto la massima attenzione alla normativa riguardante la sicurezza sul lavoro, delegando ogni funzione allo studio dell'Ing. Andrea Guerra.

4.7 La Privacy



Nel corso dell'esercizio la mutua ha aggiornato il processo di adeguamento sulla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza alla srl 3 Tech, e l'incarico di DPO al Ing. Francesco Cinotti.

5. IL RENDICONTO SOCIALE



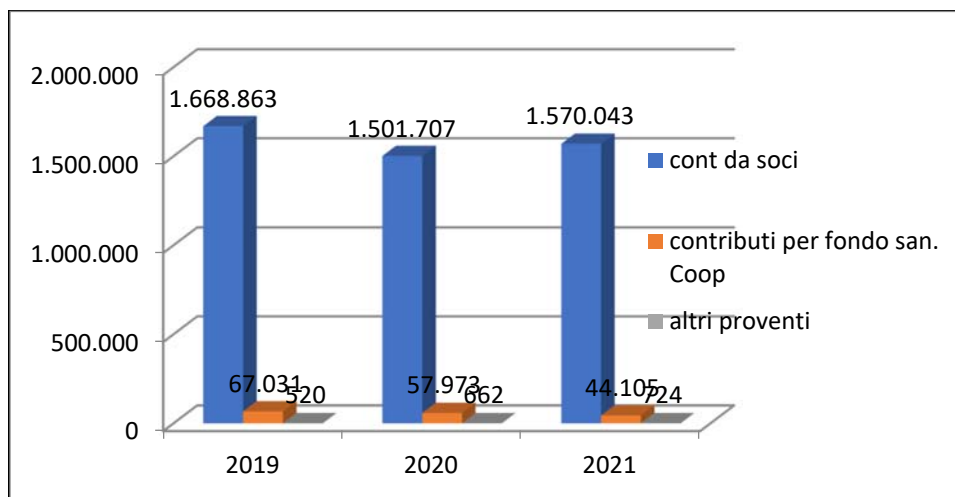
5.1 LA GESTIONE ECONOMICA



Fondo Mutuasalus ha natura associativa, non ha scopo di lucro e non svolge nemmeno in parte attività commerciale.

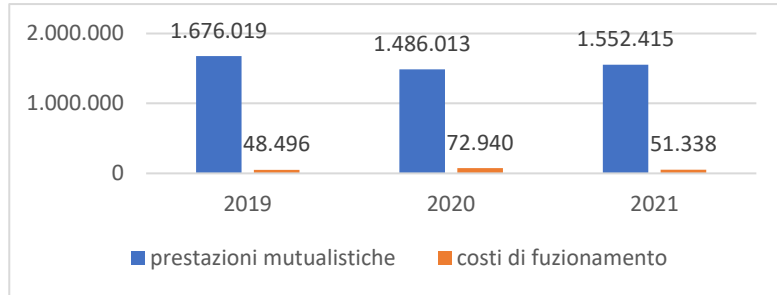
La gestione economica complessiva registra componenti positivi per euro 1.560.342

Descrizione	2020	2021
Contributi associativi da soci	€1.501.707	€ 1.574.043
Contributi da imprese per fondo sanitario Coop	€ 57.973	€ 44.105
Altri ricavi e proventi	€ 483	€ 724
Proventi finanziari	€ 179	€ 176
TOTALE RICAVI	1.560.342	€ 1.619.048



I componenti negativi esposti in bilancio per euro 1.603.753, riguardano gli oneri sostenuti per le attività tipiche della mutua, gli oneri finanziari e le imposte. Più precisamente:

Descrizione	2020	2021
Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	€ 1.326	€ 0
Servizi a soci (<i>rimborsi sanitari</i>)	€ 1.471.548	€ 1.541.687
Rimborsi prestazioni Lea	€ 17.128	€ 8.228
Compensi amministratori e sindaci	25.342	€ 28.141
Sicurezza sul lavoro e privacy	€ 1.675	€ 2.872
Servizi di terzi		2.172
Contributi associativi Comipa	€ 8.184	€ 6.939
Pubblicitarie	€ 1.220	€ 2.440
Spedizioni	€ 4.076	€ 1.777
Costi assicurativi	€ 1.550	€ 1.549
Costi bancari	€ 396	€ 379
Altri costi per servizi	€ 1.669	€ 1.443
Ammortamenti	€ 366	
Accanton. per prestazioni odontoiatriche	€ 4.850	€ 2.500
Acc.to per prestazioni Lea		.
Acc.to per svalut. Crediti	€ 16.423	
Oneri diversi di gestione	€ 2.731	€ 2.766
Oneri finanziari		€ 21
Imposte dell'esercizio	€ 474	€ 839
TOTALE	€ 1.558.957	€ 1.603.753



La gestione complessiva si è quindi chiusa con un **avanzo di euro 15.295** che potrà essere destinato per decisione dei soci nel rispetto della legge e dello statuto sociale ai fondi di riserva indivisibili.



Per completezza evidenziamo, altresì, che la Mutua, in quanto iscritta all'anagrafe dei fondi sanitari presso il Ministero della Sanità, ha istituito un sistema di contabilità separata dalla quale è possibile evincere i risultati della gestione separata del fondo sanitario integrativo delle Cooperative. Di seguito prospettiamo l'insieme dei costi e dei ricavi, scorporati dal rendiconto generale

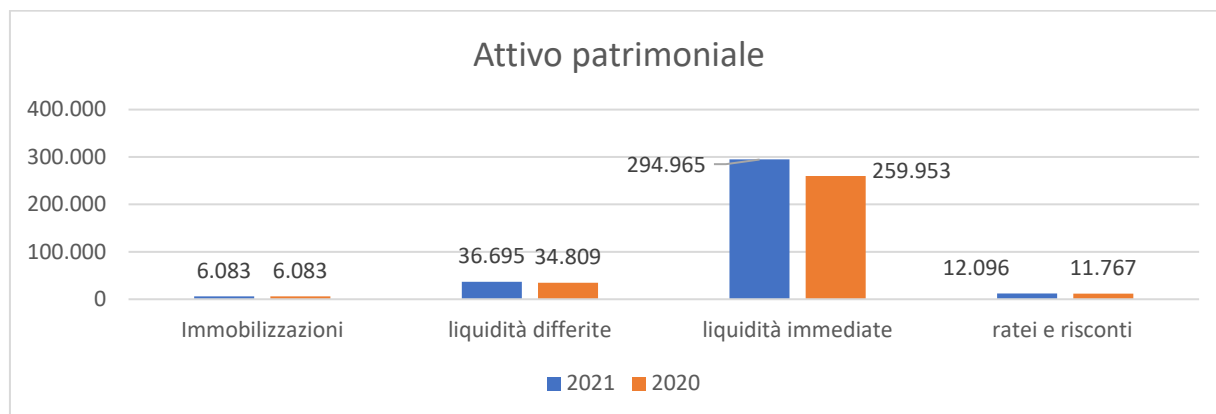
5.2. SITUAZIONE FINANZIARIA

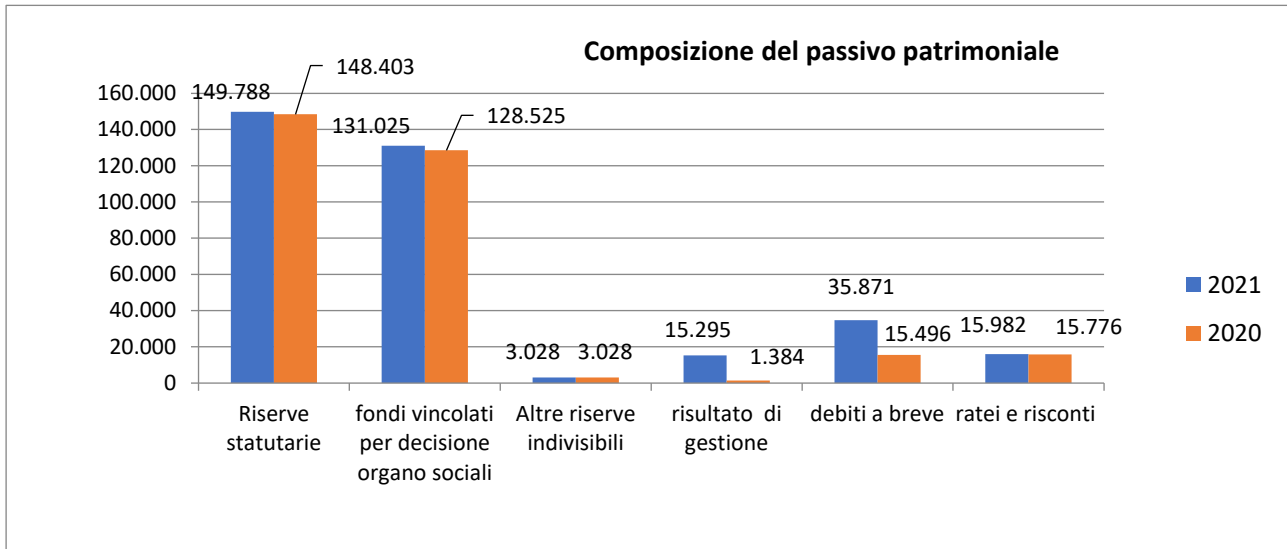


Riclassificazione dello Stato Patrimoniale

Attivo 2020		Passivo 2020	
Immobilizzazioni nette	6.083	Patrimonio netto	299.136
Immateriali	0	Riserve statutarie	149.788
Materiali	0	Riserve vincolate per decisione degli organi sociali	131.025
Finanziarie	6.083	Fondi vincolati destinati da terzi	3.028
Attivo circolante	331.660	Avanzo dell'esercizio	15.295
Rimanenze finali	0	Passivo corrente	34.721
Attività finanziarie non immobilizzate	0	Fonti a breve termine	34.721
Liquidità differite	36.695	Fonti a lungo termine	0
Liquidità immediate	294.965		
Ratei e risconti	12.096	Ratei e risconti	15.982
Totale impieghi	349.839	Totale fonti	349.839

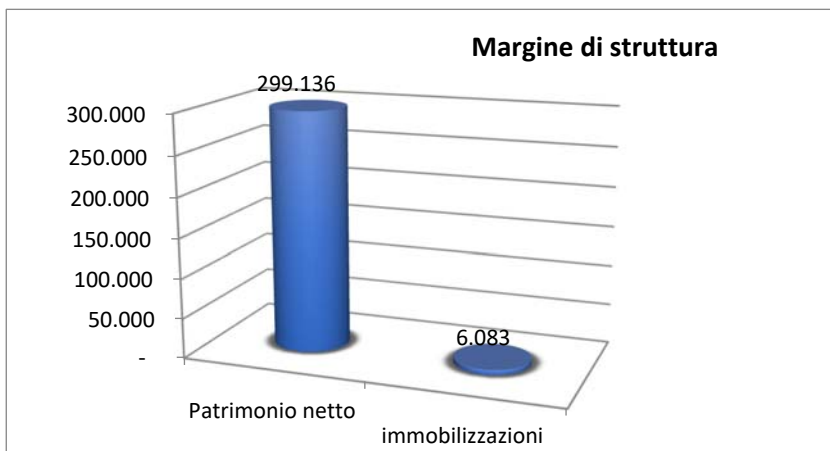
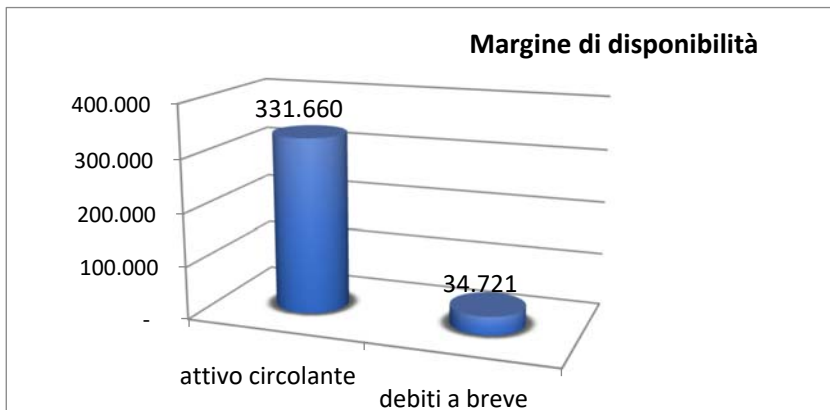
Nell'attivo patrimoniale, come è possibile evincere dalla tabella che segue, si evidenzia rispetto l'esercizio precedente, una situazione complessivamente stazionaria.





5.3 INDICATORI FINANZIARI

Di seguito evidenziamo alcuni indici finanziari:



Dalla valutazione dei risultati di bilancio, evidenziamo in modo particolare la buona situazione finanziaria, in rapporto alle attività sociali avviate ed in corso. Nell'evidenziare che l'entità dell'intero patrimonio netto è indice di sicurezza per la continuità della mutua e di garanzia per gli interessi futuri dei soci, ribadiamo che lo stesso non è mai distribuibile tra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della Società di Mutuo Soccorso in quanto

esclusivamente destinato al raggiungimento degli scopi sociali, così come previsto dalla legge e dal nostro statuto sociale.

5.4 Determinazione e distribuzione del valore aggiunto agli stakeholders



L'analisi delle relazioni tra **Fondo Mutuasalus** e i suoi portatori di interessi (stakeholders) viene 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.

La Mutua, svolgendo le sue attività, crea una ricchezza – Valore aggiunto – a favore di tutti i portatori di interesse, sia interni che esterni, i cosiddetti stakeholder di **Fondo Mutuasalus**.

La ricchezza di tipo economico si affianca alla ricchezza sociale, prodotta dalla mutua in coerenza con i propri fini istituzionali.

Per determinare il valore aggiunto viene contrapposta a tutti i ricavi solo una parte dei costi, ossia le spese sostenute per costi amministrativi e di funzionamento.

Vengono considerati anche:

- ricavi e costi accessori (sopravvenienze e oneri finanziari);
- ricavi e costi straordinari (sopravvenienze, abbuoni ed interessi attivi).

Nel nostro caso il valore aggiunto non è altro che il risultato della differenza tra: il valore dei proventi e i cosiddetti consumi intermedi (che non costituiscono distribuzione per gli interlocutori dell'associazione).

La ricchezza € **1.606.411** è stata distribuita fra le seguenti macro categorie:

- Soci e iscritti al fondo sanitario integrativo: per aver beneficiato dei sussidi mutualistici e delle iniziative poste in essere;
- Amministratori e sindaci: per i compensi erogati a fronte delle collaborazioni conferite;
- Non Profit: per le quote di adesione e per i servizi pagati ad altre associazioni o a cooperative senza fine di lucro;
- Erario: per le imposte ed oneri tributari pagati regolarmente nell'esercizio;
- Avanzo di gestione: conseguito per essere poi destinato ai Fondi di riserva indivisibili per l'opportuno consolidamento patrimoniale finalizzato a migliorare e ad incrementare nel tempo le prestazioni dei servizi mutualistici ai soci.

Di seguito si riportano i seguenti prospetti in dettaglio:

DETERMINAZIONE DEL VALORE AGGIUNTO

	2019	%	2020	%	2021	%
A) PROVENTI DELLE ATTIVITA' TIPICHE	1.736.308	100,00	1.560.163	100,00	1.618.872	100,00
Contributi associativi dei soci ordinari	1.668.863	93,12	1.501.707	96,25	1.574.043	97,23
Contributi per fondo sanitario delle cooperative	67.031	3,86	57.973	3,72	44.105	2,72
Altri ricavi e proventi	414	0,02	483	0,03	724	0,05
B) COSTI INTERMEDI DI PRODUZIONE	9.607	0,55	14.644	0,94	12.616	0,78
Amministrazione e funzionamento servizi	9.607	0,55	14.644	0,94	12.616	0,78
A-B VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO LORDO	1.726.701	99,45	1.545.519	99,06	1.606.256	99,22
C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI	106	0,01	-16.243	-1,04	155	0,01
Interessi attivi di c/c bancario	106	0,01	179	0,01	176	0,01
Interessi passivi	-	-	-	-	21	0
Costi straordinari (svalutazione crediti)	-	-	16.422	1,05	-	-
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO	1.726.807	99,45	1.529.276	98,02	1.606.411	99,23
- ammortamenti della gestione	366	0,02	366	0,02	-	-
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	1.726.441	99,43	1.528.910	98,00	1.606.411	99,23

Nel triennio esaminato, si evidenzia che il valore aggiunto viene generato esclusivamente dalla contribuzione degli iscritti alla mutua e conseguentemente la distribuzione del valore aggiunto ai portatori di interesse, si attesta ormai tra il 98 e il 99%. Anche da questo dato emerge quanto sia forte il presupposto della mutualità in seno alla mutua.

DISTRIBUZIONE DEL VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO

	2019	%	2020	%	2021	%
A) REMUNERAZIONE DEI SOCI	1.676.019	97,08	1.493.526	97,69	1552.415	96,64
Attività sanitarie Vs. Soci	1.632.537	94,56	1.471.548	96,25	1.541.687	95,97
Attività sanitarie Vs iscritti al fondo sanitario delle Cooperative	43.482	2,52	21.978	1,44	10.728	0,67
B) REMUNER. DEL PERSONALE	0	0	0	0	0	0
C) REMUNER. ORGANI SOCIETARI	22.527	1,30	25.342	1,66	28.141	1,75
D) REMUNER. DELL'ASSOCIAZIONE	11.899	0,69	1.384	0,09	15.295	0,95
Accantonamenti a riserve	11.899	0,69	11.899	0,69	15.295	0,95
E) REMUNERAZIONE DELLO STATO	1.663	0,10	474	0,03	839	0,05

F) REMUNERAZIONE DEL SISTEMA NO PROFIT	14.333	0,83	8.184	0,54	9.721	0,61
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	1.726.441	100	1.528.910	100	1.606.411	100

Dall'esame di quest'ultima tabella si evidenzia come la distribuzione del valore aggiunto sia stata distribuita ai portatori di interesse, nell'ultimo triennio. In particolare:

- Il principale portatore di interesse sono i soci iscritti alla mutua che ne traggono benefici per oltre il 96,64%;
- La remunerazione agli organi sociali, di poco superiore al 1%, è limitata alla sola remunerazione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e del collegio sindacale;
- tra i portatori di interesse non appaiono costi per il personale in quanto l'impianto organizzativo della mutua si basa sulla collaborazione degli amministratori e del supporto del Comipa;
- la remunerazione del sistema no-profit riguarda il costo sostenuto per i servizi resi da Comipa Società Cooperativa nonché dai contributi associativi pagati a Confcooperative e al Comipa stesso;
- la remunerazione dello Stato si limita al costo sostenuto per Irap e per oneri tributari di varia natura;
- la remunerazione dell'associazione, si riferisce agli avanzi di gestione realizzati nel tempo, indispensabili per poter alimentare i fondi di riserva indivisibili fra i soci ed utilizzabili esclusivamente per il miglior raggiungimento delle finalità istituzionali, come accaduto in questo esercizio.

5.5 DESTINAZIONE DELL'AVANZO D'ESERCIZIO



Ai sensi di legge e di statuto è preclusa alla Mutua la divisione di utili fra i soci sia durante la vita della società che all'atto del suo scioglimento. Pertanto l'assemblea dei soci ha deliberato di destinare l'intero avanzo di gestione pari a € **15.295** al fondo di riserva indivisibile, così come previsto dallo statuto vigente.

Cogliamo altresì l'occasione per ricordare che tutti i fondi di riserva, comunque costituiti, non potranno mai essere ripartiti fra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della Mutua.

6. RISCHI ED INCERTEZZE



In questa parte della presente relazione vogliamo rendere conto dei rischi, intendendo per tali quegli eventi atti a produrre effetti negativi in ordine al perseguimento degli obiettivi della mutua, e che quindi ostacolano la creazione di valore.

I rischi presi in esame sono analizzati distinguendo quelli finanziari da quelli non finanziari e ciò che li divide in base alla fonte di provenienza del rischio stesso. I rischi così classificati saranno ricondotti in due macro-categorie: rischi di fonte interna e rischi di fonte esterna, a seconda che siano insiti nelle caratteristiche e nell'articolazione dei processi interni di gestione aziendale ovvero derivino da circostanze esterne rispetto alla realtà aziendale.

6.1 Rischi non finanziari

Fra i rischi di fonte interna non si segnala alcun rischio degno di rilievo salvo dover migliorare i processi di efficacia/efficienza.

Fra i rischi di fonte esterna non si segnala alcun rischio degno di rilievo, fatte salve le problematiche correlate alla pandemia Covid19 che al momento, pur non minando i nostri presupposti finanziari economici e sociali, stanno rallentando le nostre azioni di sviluppo e di ulteriore consolidamento del sodalizio.

6.2 Rischi finanziari

Ai sensi dell'art. 2428 del codice civile, punto 6-bis, si attesta che nella scelta delle operazioni di finanziamento e di investimento la società ha adottato criteri di prudenza e di rischio limitato e che non sono state poste in essere operazioni di tipo speculativo. La società, inoltre, non ha emesso strumenti finanziari e non ha fatto ricorso a strumenti finanziari derivati.

6.3 Informazioni relative alle relazioni con l'ambiente

L'organo amministrativo, alla luce delle sopra esposte premesse, ritiene di poter omettere le informazioni di cui trattasi in quanto non sono, al momento, significative e, pertanto, non si ritiene possano contribuire alla comprensione della situazione della società e del risultato della gestione. Dette informazioni saranno rese ogni qualvolta esisteranno concreti, tangibili e significativi impatti ambientali, tali da generare potenziali conseguenze patrimoniali e reddituali per la società

7. ALTRE INFORMAZIONI

7.1 Altre informazioni

Per completezza possiamo dichiarare che:

- La società non possiede rapporti con imprese controllanti e tanto meno con imprese sottoposte al controllo di quest'ultima;
- I rapporti con altri soggetti sono normali rapporti fra clienti e fornitori di beni e di prestazioni di servizi.
- La società non possiede azioni proprie.
- Non sono stati sostenuti, nell'esercizio in commento, costi per ricerca e sviluppo.
- In merito agli obblighi di trasparenza di cui alla legge 124/2017, la Mutua nel corso del 2020 non ha ricevuto contributi di natura sussidiaria ma solo proventi derivanti appalti e/o convenzioni con Enti pubblici.

8. PROSPETTIVE FUTURE

8.1 Gli obiettivi e le prospettive

Le prospettive del Fondo Mutuasalus sono lo sviluppo di nuove coperture socio sanitarie anche attraverso l'implementazione di fondi negoziali con gestione patrimoniale autonoma. Tali fondi sono rivolti ai dipendenti di enti e richiedono una contrattazione collettiva nazionale, regionale o aziendale quanto meno integrativa rispetto a quella di base prevista nei CCNL. Importante è anche lo sviluppo di piani sanitari ad adesione volontaria. Per questa ragione il Cda sta cercando partenariati con Compagnie di Assicurazione ed altri Enti Mutualistici che siano in grado di aiutare il Fondo Mutuasalus ad implementare tali progetti.

Lo sviluppo di tali coperture potrebbe avvenire anche creando partenariati con altre Società di Mutuo Soccorso o con Cassa Mutue che adottano forme giuridiche diverse da quella della Società di Mutuo Soccorso.