

Bilancio sociale 2023



STRUTTURA DEL DOCUMENTO E RICHIESTE SPECIFICHE

Lettera agli Stakeholder - p.4

Nota metodologica - p.5

Dagli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile alle priorità per Mutua Nazionale e per gli Stakeholder - p.6

IDENTITÀ - P. 8

Chi siamo - p.10

Mission e Vision - p.12

Mercato e contesto di riferimento - p. 12

Vita associativa e governance trasparente - p. 14

Struttura organizzativa - p. 18

Valore per i soci: servizi e attività - p. 22

LA GESTIONE RESPONSABILE DELLO SVILUPPO - P. 24

Attenzione verso i soci - p.26

Servizi per i soci - p.28

Personale - p. 32

Caratteristiche del personale - p. 32

Formazione e sviluppo - p. 33

Attenzione verso i collaboratori - p. 34

Salute e sicurezza - p. 35

Ambiente, collettività e istituzioni - p. 36

Attenzione per l'ambiente - p. 36

Rapporti con la collettività - p. 37

Relazioni di valore con le istituzioni - p. 38

GENERARE VALORE - P. 39

Valore economico generato - p.42

Dialogo con i fornitori - p. 44

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE - P. 46

La **Sanità Integrativa** riservata a Dirigenti, Graduati, Dipendenti e Pensionati di **Pubblica Amministrazione, Forze Armate e Polizie**

Lettera agli Stakeholder

Gentili Soci,
un altro anno è trascorso insieme e lo racconteremo attraverso il Bilancio Sociale, strumento di grande trasparenza introdotto per le Società di Mutuo Soccorso con la Ig. 117/2017 c.d. Codice del Terzo Settore.

Uno degli aspetti del periodo oggetto di rendicontazione, ma in generale del periodo post pandemico che, come noto, ha messo a dura prova il servizio sanitario nazionale, è la volontà delle persone di essere parte attiva nei processi che riguardano la propria salute e quella dei propri familiari. La cresciuta consapevolezza che non esistono più i sistemi di welfare come in origine, la situazione di criticità dell'intero Sistema Sanitario Pubblico, porta le persone ad informarsi e cercare soluzioni per mettere a riparo e proteggere la propria famiglia dal rischio di attingere ai propri risparmi per sostenere spese sanitarie conseguenti a malattia o infortunio.

Questa necessità di tutela, è sempre più frequente ed è dovuta a quanto realisticamente accade nel quotidiano. Le prestazioni a cui si accede più frequentemente, visite specialistiche e accertamenti diagnostici, sono sempre più effettuate in forma privata; le cure odontoiatriche rappresentano una carenza del SSN, così come le prestazioni sociali a rilevanza sanitaria e le prestazioni sanitarie a rilevanza sociale.

Gli Enti di Sanità integrativa, come la nostra Società di Mutuo Soccorso, svolgono un ruolo chiave in questo contesto, nella funzione di secondo pilastro di assistenza sanitaria, in grado di consentire la copertura delle prestazioni sanitarie non ricomprese nel Servizio Sanitario Nazionale e garantire il diritto all'accesso alle prestazioni sanitarie, diritto sancito dall'Art. 32 della Costituzione, a sostegno dei Soci e del Paese.

È la concreta dimostrazione di quanto sia strategica, nel nostro Paese, l'integrazione tra SSN e sanità integrativa e in particolare la collaborazione tra pubbliche amministrazioni ed Enti del Terzo settore che svolgono le medesime attività di interesse generale e che condividono le medesime finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale.

Con fermezza, siamo convinti che più cresce la base sociale della Mutua, più si alleggerisce la pressione delle numerose richieste di prestazioni sulla sanità pubblica. Si può affermare che i Soci partecipando fattivamente alla realizzazione di un Sistema basato sull'aiuto reciproco e sulla cooperazione finalizzato al raggiungimento del medesimo scopo, contribuiscono a ridurre l'afflusso presso le strutture pubbliche e migliorare le condizioni di fruibilità del servizio. Ma occorre esser capaci di cogliere anche le nuove sfide del settore ed i cambiamenti imposti dal legislatore.

Costante è l'impegno di Mutua Nazionale nel diffondere la cultura mutualistica e i valori del mutuo soccorso. Mutua vuole essere per i propri Soci una famiglia con la quale convivere nei sani principi civili e morali, con la capacità di scambiarsi reciprocamente assistenza per tutta la vita.

Grazie al sodalizio, i Soci di Mutua Nazionale hanno potuto effettuare regolarmente prestazioni sanitarie evitando lunghi tempi di attesa ed usufruire delle prestazioni non ricomprese nel servizio sanitario nazionale.

Continueremo a sostenere le famiglie nel momento di maggiore bisogno, con particolare attenzione al sostegno nelle aree sanitarie maggiormente carenti nel sistema sanitario pubblico, e tutela della salute e del benessere dei soci e dei propri familiari, fornendo altresì un livello di assistenza ad alto impatto prestazionale.

Un caloroso saluto,

Avv. Flavio Tanzilli

Il Presidente

Nota metodologica

La redazione del Bilancio Sociale 2023 di Mutua Nazionale fornisce un quadro rappresentativo delle scelte attuate in aderenza alla mission e alla loro applicazione nei settori in cui l'Organizzazione opera. Questo strumento consente di integrare le informazioni sui risultati economici e finanziari con la rendicontazione degli obiettivi imprenditoriali e sociali. Il Bilancio Sociale permette una migliore conoscenza del lavoro svolto e individua gli obiettivi strategici per continuare a crescere nel lungo periodo.

Il presente documento permette di esercitare la responsabilità sociale, favorendo la trasparenza nelle attività, negli obiettivi e negli impegni dichiarati. Inoltre, comunica le modalità di gestione dei servizi, di coinvolgimento dei Soci, dei lavoratori e degli stakeholder.

Nel redigere il documento, si è tenuto conto di quanto previsto dal Codice del Terzo Settore (D. Lgs 117/2017) e dalle "Linee guida per la redazione del bilancio sociale degli enti locali del Terzo Settore". Il Gruppo ha inoltre preso in considerazione le Linee Guida per la redazione del Bilancio Sociale, ispirandosi anche alle linee guida del Gruppo Bilancio Sociale (GBS) e alle Linee Guida del Global Reporting Initiative (GRI).

La realizzazione del documento è avvenuta grazie alla collaborazione del Gruppo di Lavoro interno, coadiuvato dalla Direzione Operativa e, indirettamente, di tutti i Soci di Mutua Nazionale. Il presente Bilancio rappresenta il quarto esercizio di rendicontazione di Mutua Nazionale, riferito all'anno 2023, anno oggetto di rendicontazione del documento. La rendicontazione del presente Bilancio avverrà a cadenza annuale.

Il presente Bilancio Sociale include le informazioni aggiornate al 31 dicembre 2023 e comprende i dati di Mutua Nazionale in misura tale da permettere la comprensione delle sue attività e dell'andamento, dei risultati e dell'impatto da essa prodotti.

È disponibile online sul sito <https://www.mutuanazionale.org/> e per eventuali richieste specifiche si riporta il punto di contatto per il report info@mutuanazionale.org

Dagli **Obiettivi di Sviluppo Sostenibile** alle priorità per Mutua Nazionale e per gli **Stakeholder**

Mutua Nazionale, sin dalla sua costituzione, ha dimostrato un impegno mirato a contribuire ad una transizione equa verso una maggiore sostenibilità economica, ambientale e sociale **nel settore della salute e del welfare**.

L'Organizzazione crede fermamente nei 17 Sustainable Development Goals dell'ONU che rappresentano un'agenda ambiziosa, 17 obiettivi comuni declinati in 169 target, per raggiungere 3 traguardi fondamentali tra oggi e il 2030: porre fine alla povertà estrema; combattere la disuguaglianza e l'ingiustizia; porre rimedio al cambiamento climatico.



Per le organizzazioni del mondo profit e non profit, gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile hanno dunque assunto il ruolo di guida e supporto nella determinazione delle priorità strategiche aziendali, su cui incentrare politiche, obiettivi e azioni per creare valore condiviso.

Mutua Nazionale pone sempre più attenzione alla protezione della salute e dell'ambiente e all'innovazione. Attraverso le strutture convenzionate, Mutua, ha l'obiettivo di tutelare la salute e il benessere dei propri associati (**SDG 3 – Salute e Benessere**) e, per questo, vuole essere riconosciuta e accolta come attore indispensabile di servizi sicuri, sostenibili e innovativi al servizio della società, nonché un partner affidabile e in grado di offrire opportunità di lavoro di qualità.



- Sistema Interno
- Sistema dei Servizi di Mutua Nazionale
- Sistema sociale, ambientale ed economico

Nel confermare il proprio impegno in termini di sostenibilità, Mutua Nazionale ha individuato le **tematiche più significative** per la natura dell'organizzazione e per gli stakeholder di riferimento. Nello specifico, Mutua Nazionale per determinare le tematiche più rilevanti, ha avviato le seguenti attività:

- **analisi di specifiche fonti interne pubbliche e non pubbliche (analisi interna);**
- **confronto con le principali tematiche coperte dai Sustainable Development Goals (SDGs).**

Di seguito viene riportata la tabella con i temi prioritari per Mutua Nazionale e le categorie di stakeholder potenzialmente interessate da ciascuna tematica. In particolare, l'Organizzazione si relaziona con una **rete diversificata di stakeholder** che si suddividono in due macro-gruppi: **interni ed esterni**. I primi sono tutti coloro che hanno un interesse diretto e che sono coinvolti nei processi decisionali. Quelli esterni invece sono coloro che, pur non avendo un impatto diretto, possono influenzare l'operato di Mutua Nazionale.

AREA	DATI RILEVANTI	IMPATTI SU STAKEHOLDER
Governance responsabile	Integrità ed etica Creazione di valore Lotta alla corruzione Dialogo con gli Stakeholder	<ul style="list-style-type: none"> • Collaboratori • Soci • Fornitori • Istituzioni e Pubblica Amministrazione • Investitori
Responsabilità sociale	Tutela dell'occupazione Formazione e sviluppo del personale Salute e sicurezza Diversità e welfare Dialogo con le Istituzioni e PA Gestione responsabile dei fornitori Rapporti con la comunità locale	<ul style="list-style-type: none"> • Collaboratori • Soci • Istituzioni e Pubblica Amministrazione • Collettività • Fornitori • Organizzazioni del Terzo Settore
Responsabilità ambientale	Tutela ambientale	<ul style="list-style-type: none"> • Collaboratori • Soci • Collettività • Ambiente
Offerta dei servizi e rapporto con gli Associati	Qualità e accessibilità dei servizi offerti Attenzione verso i Soci Privacy e protezione dei dati Marketing responsabile	<ul style="list-style-type: none"> • Collaboratori • Soci • Istituzioni e Pubblica Amministrazione

Identità



Focus dominante della Mutua
 è l'assistenza sanitaria
 integrativa e complementare
 dei servizi erogati dal SSN
 in favore dei dipendenti della
**Pubblica Amministrazione
 Civile e Militare**, in servizio
 e in pensione o
 congedo, degli iscritti
 ad **Associazioni di
 riferimento**,
 del personale di
**Società partecipate
 dallo Stato**

Mutua Nazionale si è costituita con regole precise, che normano l'identità e l'appartenenza, rispettando i principi della mutualità:

- **Non Profit:** la mutua persegue attività di interesse generale a favore dei Soci e assistiti, in ambito sociosanitario e assistenziale
- **Accessibilità:** si accettano Soci di ogni età, senza discriminazione alcuna, nel rispetto del principio mutualistico della porta aperta e di regole garanti della democrazia e sostenibilità di gestione
- **Centralità:** nel rispetto della dignità umana, della compartecipazione, della trasparenza agli atti, della responsabilità sociale e dell'etica
- **Democrazia:** libertà di partecipazione dei Soci alla designazione dei componenti degli organi societari e ai processi decisionali
- **Contribuzione:** ogni socio partecipa alla Mutua solo con le proprie disponibilità ed i versamenti concorrono all'assistenza reciproca
- **Responsabilità:** la reciprocità dell'assistenza si fonda sul rapporto fiduciario e sul rispetto responsabile delle regole condivise e codificate nell'interesse di tutti i Soci
- **Sussidiarietà:** impegno nella creazione di un welfare inclusivo, sussidiario del SSN, integrato tra soggetti pubblici e privati no profit, aperto e continuativo tra il mondo del lavoro e la società.
- **Trasparenza:** l'attività della Mutua tramite i suoi amministratori, deve garantire ai Soci la correttezza e la trasparenza degli atti e delle forme di rendicontazione.
- **Autonomia:** l'attività mutualistica è una funzione autonoma e sovrana della Mutua. L'indipendenza è un principio che restituisce certezza di non creare utili altrui.

Chi siamo

Mutua Nazionale Società di Mutuo Soccorso è un Ente no Profit che persegue attività di interesse generale sulla base del principio della sussidiarietà.

Mutua Nazionale opera in difesa del Diritto alla Salute e del Benessere delle persone, attraverso:

- Il sistema mutualistico integrativo e complementare dell'assistenza sanitaria prevista dal Servizio Sanitario Nazionale;
- L'erogazione in favore dei propri soci e familiari conviventi, di prestazioni socio sanitarie in caso di malattia o infortunio;
- Sussidi in caso di spese sanitarie sostenute dai soci per la diagnosi e la cura di malattie e di infortuni;
- Servizi di assistenza familiare e sostegno economico ai soci che si trovino in condizioni di gravissimo disagio economico a seguito dell'improvvisa perdita di fonti reddituali personali e della propria famiglia;
- La tutela della salute attraverso servizi mirati alla prevenzione e al benessere.

I Valori



Mutua Nazionale persegue finalità di carattere assistenziale e svolge una funzione sociale sulla base del principio della sussidiarietà, contribuendo ad accrescere tra gli associati la reciprocità solidale, la responsabilità sociale e la qualità della vita.

La Mutua è impegnata nel promuovere la diffusione dei principi mutualistici sul territorio, attraverso molteplici canali tra cui i propri Soci Ordinari. Tutti i Soci Ordinari sono coinvolti nella vita sociale della Mutua attraverso lo scambio di assistenza e la diffusione della cultura mutualistica.

Il Socio al quale su richiesta il Consiglio di Amministrazione rilascia apposita autorizzazione partecipa attivamente alla vita sociale della mutua, favorisce la promozione di attività di carattere educativo e culturale, dirette a realizzare finalità di prevenzione sanitaria e di diffusione dei valori mutualistici² e stimolare un attivo interessamento e partecipazione alla vita sociale.

Il 5 maggio 2023 ha avuto efficacia la delibera di trasformazione di Mutua Nazionale da associazione riconosciuta con qualifica di Società di Mutuo Soccorso, in Società Cooperativa per Azioni con qualifica di Società di Mutuo Soccorso.

Mutua Nazionale ha mantenuto la qualifica di Società di Mutuo Soccorso ed opera in continuità e nel rispetto delle disposizioni di cui alla legge 15 Aprile 1886 n. 3818, nonché alle specifiche disposizioni designate agli Enti del Terzo Settore e di cui al Decreto Legislativo 3 Luglio 2017 numero 117 (Codice del Terzo Settore).

² Rif. Lg 179/2012 Art.23

Mission e Vision

Mutua Nazionale è una Società a scopo mutualistico che opera senza fini di lucro a favore dei propri soci e loro familiari conviventi, al fine di far partecipare gli stessi ai benefici della mutualità, nel settore sanitario e socio-assistenziale.

La Mutua vuole essere un punto di riferimento per tutti i soci e i familiari lungo tutta la vita e in generale per tutti i cittadini che si rivolgono sempre più alle Società di Mutuo Soccorso, apprezzandone il grande valore di solidarietà e aiuto reciproco.

La **missione** di Mutua Nazionale è quella di **tutelare la salute dei propri soci e dei familiari lungo tutta la vita**, attraverso servizi mirati a prevenzione e benessere, e sostegno alle famiglie attraverso piani sanitari e servizi socio-assistenziali.

La presenza capillare su tutto il territorio Nazionale fa sì che Mutua Nazionale si integri nel tessuto sociale della Pubblica Amministrazione, occupandosi sia della divulgazione delle finalità mutualistiche, sia erogando un livello di assistenza ad alto impatto prestazionale in questo ambito.

Per questa specifica popolazione sono stati progettati infatti piani sanitari ad hoc.

VISION Mutua Nazionale vuole essere, per il proprio socio, una famiglia con la quale convivere nei sani principi civici e morali, con la capacità di scambiarsi reciprocamente assistenza, per tutta la vita

Mercato e contesto di riferimento

Come noto, l'Italia vanta uno dei servizi sanitari pubblici migliori al mondo, che garantisce cure e assistenza a tutti i cittadini. Tuttavia, la grave crisi di sostenibilità del sistema sanitario pubblico non permette più di garantire alla popolazione una effettiva equità di accesso alle prestazioni sanitarie con conseguenze sulla salute dei cittadini bisognosi e gravoso aumento della spesa privata; la difficoltà di accedere alle cure nelle strutture pubbliche porta molti cittadini a sostenere le cure a proprio carico e, spesso, a una crescente rinuncia alle cure stesse.

Il progressivo invecchiamento della popolazione implica una spesa sanitaria pubblica crescente, mentre, non crescono gli investimenti da parte dello Stato.

Si deve, inoltre, fare i conti con l'ingente diminuzione del personale sanitario, medici e infermieri, dovuto alla inadeguatezza della remunerazione.

In considerazione di tutto ciò, diventa prioritaria la necessità di intervento sul sistema sanitario a beneficio di tutto il Paese. I Fondi Sanitari Integrativi rappresentano uno strumento che contribuisce ad ottenere un migliore equilibrio economico, sociale e organizzativo delle famiglie e dello Stato.

Lo scenario normativo per gli Enti di Sanità integrativa è ulteriormente evoluto di recente, registrando significativi sviluppi:

La **legge 117/2017**, ha integrato le Società di Mutuo Soccorso nel Terzo Settore, delineando nuove direttive per la collaborazione con le pubbliche amministrazioni. In particolare, l'Art. 55 della legge 117/2017 e la sentenza 131/2020 hanno aperto nuove prospettive per la collaborazione senza rapporti sinallagmatici, mentre il codice degli appalti (Lg 36/2023) ha introdotto maggiori autonomie per la P.A.

Il coinvolgimento degli Enti del Terzo Settore attraverso forme di co-programmazione e co-progettazione e accreditamento è finalizzata all'individuazione dei bisogni da soddisfare, degli interventi necessari e delle modalità di realizzazione degli stessi, e delle risorse disponibili, nonché all'individuazione e alla realizzazione di specifici progetti di servizio o di intervento finalizzati a soddisfare bisogni definiti (art. 55 e seguenti del Decreto legislativo 117/2017).

Il **decreto del Ministro della Salute del 15 Settembre 2022** istituisce l'**Osservatorio dei Fondi Sanitari Integrativi** presso la Direzione Generale della programmazione sanitaria del Ministero della Salute e ne disciplina il funzionamento e l'organizzazione, in attuazione dell'Art. 9 del Decreto Legislativo del 30 Dicembre 1992, n. 502.

L'Osservatorio svolge la propria attività con finalità di studio e ricerca sul complesso delle attività delle forme di Assistenza complementare e sulle relative modalità di funzionamento. Ai fini del monitoraggio delle attività svolte dai Fondi Sanitari Integrativi è utilizzato un apposito **Cruscotto**, disciplinato dal decreto del 30 Settembre 2022, che si inserisce nella piattaforma del nuovo Sistema Informativo Sanitario (NSIS) e si interfaccia con il già noto Sistema Informativo dell'Anagrafe dei Fondi (SIAF). Il Cruscotto ha finalità di identificare, in maniera specifica e univoca, le singole prestazioni sanitarie e socio sanitarie erogate dai Fondi Sanitari Integrativi attestati all'Anagrafe dei Fondi sanitari del Ministero della Salute, nonché i costi sostenuti e le varie tipologie di cittadini che ne possono usufruire.

I Fondi Sanitari sono chiamati a trasmettere per via telematica i dati nel cruscotto di monitoraggio inserito nella piattaforma Nsis, che dovrà essere costantemente implementato ai fini di ottimizzare la rilevazione statistica. L'implementazione del Cruscotto sarà *conditio sine qua non* dal 2024 per l'iscrizione all'Anagrafe dei Fondi.

In conclusione, per costruire un sistema sanitario solido, è fondamentale la collaborazione tra servizio pubblico e enti del terzo settore, lavorando sinergicamente per garantire equità di accesso alle prestazioni sanitarie e un servizio sempre più efficiente, tempestivo e sostenibile, in linea con i principi di universalità e centralità della persona.

Vita associativa e governance trasparente

Gli organi della Società sono (i) l'Assemblea dei Soci; (ii) il Consiglio di Amministrazione; (iii) il Collegio Sindacale; (iv) il Comitato esecutivo, se nominato.

Il **Consiglio di Amministrazione (in breve "CdA")** è l'organo di indirizzo strategico e amministrazione; è composto nel 2023 da 5 membri ed è nominato dall'Assemblea Ordinaria dei Soci. Gli amministratori durano in carica fino a tre esercizi sociali e sono rieleggibili.

Il Consiglio di Amministrazione – oltre alle attribuzioni spettanti ai sensi di legge e dello Statuto sociale – potrà compiere ogni atto di ordinaria e straordinaria amministrazione necessaria o utile per il raggiungimento dell'oggetto sociale.

Il CdA delibera sulle richieste di ammissione dei Soci, nonché sull'accoglimento della domanda di recesso e sull'eventuale esclusione dei medesimi.

Il CdA elegge, fra i suoi membri, ove non abbia provveduto l'Assemblea, il Presidente, e qualora lo ritenga necessario, il Vice Presidente ed eventuali Direttori, indicandone i poteri.

Di regola, la convocazione del CdA è fatta almeno tre giorni prima di quello fissato per la riunione. Nei casi di urgenza il termine può essere più breve. Il Consiglio di Amministrazione è validamente costituito con la presenza della maggioranza degli Amministratori in carica.

La rappresentanza legale della Società spetta al Presidente del Consiglio d'Amministrazione.

Per il Presidente del Consiglio di Amministrazione è previsto un compenso annuale lordo pari ad € 21.000.000.

Per i consiglieri è previsto un compenso mensile, comprensivo di eventuali imposte e contributi, pari ad € 500,00.

³ Il compenso è previsto per il Presidente e i consiglieri dott.ssa Margherita Macaudo e dott.ssa Roberta Mazzoneschi

In data 28/06/2023 si è riunita l'Assemblea dei Soci di Mutua Nazionale per deliberare in merito alla nomina del CDA in scadenza e del Collegio Sindacale in scadenza.

Consiglio di Amministrazione			
NOME E COGNOME	DATA ATTO DI NOMINA	CARICA	SCADENZA
Avv. Flavio Tanzilli	28/06/2023	Presidente	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025
Manuela Alfieri	28/06/2023	Consigliere	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025
Andrea Mazzola	28/06/2023	Consigliere	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025
Roberta Mazzoneschi	28/06/2023	Consigliere	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025
Margherita Macaudo	28/06/2023	Consigliere	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025

La Società è controllata da un **Collegio Sindacale** composto da 3 sindaci effettivi e 2 supplenti, nominati dall'Assemblea la quale ne determina il compenso e designa altresì il Presidente. I sindaci durano in carica tre esercizi e possono essere rieletti. Il Collegio ha il compito di vigilare sull'osservanza della legge e dello Statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, e in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Mutua e sul suo concreto funzionamento.

Al Collegio Sindacale può essere affidato anche il controllo contabile. In tal caso il collegio sindacale è costituito da revisori legali iscritti nell'apposito registro

Il compenso annuale del Presidente del Collegio è pari a € 6.000,00 mentre i due sindaci effettivi ricevono un compenso annuale di € 4.000,00.

Collegio Sindacale			
NOME E COGNOME	DATA ATTO DI NOMINA	CARICA	SCADENZA
Luigi Borrelli	28/06/2023	Sindaco Effettivo e Presidente del Collegio Sindacale	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025
Francesco Tomasi	28/06/2023	Sindaco Effettivo	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025
Alfonso Maria Siano	28/06/2023	Sindaco Effettivo	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025
Massimo D'Agostino	28/06/2023	Sindaco Supplente	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025
Paolo Lombardo	28/06/2023	Sindaco Supplente	Approvazione Bilancio di Esercizio 2025

Il Consiglio d'Amministrazione può delegare proprie attribuzioni ad un Comitato Esecutivo, composto da alcuni dei suoi componenti, oppure ad uno o più dei suoi componenti. Il Consiglio d'Amministrazione determina il contenuto, i limiti e le eventuali modalità di esercizio della delega; può sempre impartire direttive agli organi delegati e avocare a sé operazioni rientranti nella delega.

L'Assemblea dei Soci è tenuta, di regola, presso la sede sociale, salva diversa deliberazione dell'organo amministrativo e purché in Italia, salva la possibilità per i soci di intervenire in Assemblea con le modalità di cui all'art. 33 dello Statuto. L'Assemblea è composta da tutti i Soci aventi diritto di voto, i quali possono partecipare all'Assemblea in proprio o mediante propri delegati. Hanno diritto di voto coloro che risultano iscritti da almeno novanta giorni nel libro dei soci e che non siano in mora nei versamenti delle azioni sottoscritte, dell'eventuale sovrapprezzo, nonché degli ulteriori importi, anche periodici, dovuti in funzione della partecipazione allo scambio mutualistico. L'Assemblea viene convocata dal Presidente del Consiglio d'Amministrazione oppure da uno degli Amministratori con avviso spedito almeno otto giorni prima di quello fissato per l'adunanza.

Il numero dei soci è illimitato e variabile ma non può essere inferiore al minimo stabilito dalla legge. La Società può annoverare le seguenti categorie di Soci: a) i Soci Ordinari; b) i Soci Sostenitori. Ogni socio è iscritto in una apposita sezione del libro soci in base alla appartenenza a ciascuna delle categorie sopraindicate.

Per quanto concerne i principali meccanismi di governo e democraticità interna, si prevede che i Soci Sostenitori possano nominare fino ad un terzo degli amministratori, mentre l'Assemblea dei soci delibera su temi specifici tra cui: l'elezione del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del suo Presidente; la nomina, revoca e sostituzione del revisore contabile esterno, ove previsto; il diritto di intervento e voto in Assemblea.

Indicatori di rappresentazione e partecipazione



Struttura organizzativa



Mutua Nazionale è dotata di una specifica struttura che ha come obiettivo quello di garantire assistenza e vicinanza ai Soci.

Attraverso un ufficio dedicato al back office, organizza e accoglie le richieste di adesione alla Mutua, cura le attività di gestione amministrativa degli Associati e di erogazione dei servizi sanitari e delle prestazioni previste nei sussidi sanitari erogati dall'Organizzazione.

Le attività di gestione degli Associati vengono effettuate sotto la responsabilità della **Direzione Operativa**, la quale gestisce e coordina le attività relative all'**Ufficio Back Office**, con particolare riferimento al processo di gestione delle adesioni, delle comunicazioni in cui sono coinvolti gli Associati, fornendo loro informazioni di carattere amministrativo e sulla vita associativa.

Il BO cura la comunicazione agli Associati direttamente e tramite l'erogazione di Guide Operative consultabili nella propria Area Riservata, Video Tutorial e FAQ presenti nel sito istituzionale.

Inoltre, grazie ad una Live Chat con operatore, attiva in orario d'ufficio, l'associato è in costante contatto con la Mutua.

Attraverso un sistema di gestione digitalizzato Mutua Nazionale permette l'accesso ai servizi e una assistenza totale H24.

Con lo scopo di garantire una buona gestione della relazione con i propri soci, Mutua Nazionale, ha previsto un processo di gestione dei reclami chiaro e definito.

La ricezione di un reclamo può avvenire mediante diversi canali: dalla e-mail o PEC alla via telefonica o tramite posta. Mutua ha individuato un canale specifico in relazione ai reclami pervenuti direttamente e un altro per quelli arrivati alla Centrale Salute, ovvero il primo punto di contatto per gli Associati e le organizzazioni del Network.

Alla ricezione del reclamo segue un'attività di valutazione e verifica a carico dell'ufficio di competenza, che ne individua le attività da porre in essere per la risoluzione. Si fornisce tempestivo riscontro all'Associato.

Laddove si ravvisa una non conformità a carico della Società, si individua l'azione correttiva da porre in essere per prevenire ed evitare successivi reclami determinati da analoghe fattispecie.

Questo sistema permette di gestire in modo efficace le esigenze del Socio e costituisce una base fondamentale per un servizio ottimale di Customer Care.

Nel corso del 2023 non si registrano contenziosi.



Mutua Nazionale opera in collaborazione con **Mutua MBA**. Attraverso il rapporto di Mutualità Mediata (art. 23 del decreto legge n. 179 del 2012), Mutua MBA, che condivide lo scopo mutualistico e assistenziale di Mutua Nazionale, mette a disposizione della Società il proprio expertise e la propria struttura, compreso l'ufficio tecnico, sostenendo fattivamente Mutua Nazionale, anche tramite l'apporto di una dotazione funzionale.

PROGETTO DI FUSIONE

In data 21/12/2023 il Consiglio di Amministrazione ha approvato il Progetto di Fusione per incorporazione di Mutua Nazionale Società di Mutuo Soccorso S.C.p.A. in Mutua MBA Società di Mutuo Soccorso S.C.p.A. redatto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2501-ter del Codice Civile

L'operazione di fusione consentirà di ottenere un accorpamento delle attività delle società partecipanti alla fusione stessa ed una unificazione delle strutture organizzative mirata all'ottenimento di una più efficiente gestione, evitando una duplicazione degli adempimenti contabili, amministrativi e gestionali con conseguente aggravio dei costi.

Infatti, il risultato della fusione sarà:

- maggiore solidità patrimoniale a beneficio dei Soci, ossia creando un fondo di dotazione più consistente;
- maggiore potere contrattuale con le strutture sanitarie: la fusione genererebbe un incremento della "dimensione" della società, che permetterebbe un maggiore potere contrattuale verso i terzi;
- incremento del numero di strutture sanitarie convenzionate: il network delle strutture sanitarie verrebbe ampliato a seguito dell'operazione straordinaria.

Oltre che per le motivazioni esposte, si propone la fusione perché Mutua Nazionale svolge la propria attività avvalendosi, in qualità di Socio Ordinario, dei servizi di Mutua MBA, in ottica di mutualità mediata ai sensi dell'Art. 3, comma 3 della Legge 15 Aprile 1886 n. 3818.

Health ASSISTANCE

Mutua MBA, in virtù della mutualità mediata, supporta Mutua Nazionale anche nelle attività di erogazione di servizi e prestazioni in favore degli Associati, per il tramite del Service Provider **Health Assistance**.

Health Assistance gestisce la lavorazione delle richieste di rimborso delle spese mediche in forma indiretta e la lavorazione delle richieste di presa in carico in forma diretta.

Grazie alla **Centrale Operativa**, che risponde ad un numero verde dedicato, i Soci possono contare su un'assistenza telefonica finalizzata a fornire supporto per le modalità di accesso alle prestazioni sanitarie, informazioni relative allo stato delle richieste e informazioni sulle strutture sanitarie e socioassistenziali del network.

Gli Associati possono accedere ai servizi online dalla propria Area Riservata per l'apertura delle pratiche di richieste di rimborso, richieste di presa in carico, visualizzazione strutture convenzionate e strutture VIP.



Mutua Nazionale opera con **Health Italia S.p.A.**, società leader nel mercato italiano ed europeo dell'assistenza e della sanità integrativa. Health Italia promuove la cultura della prevenzione e del benessere, generando valore nei modelli di protezione per le famiglie. Tramite le società del Gruppo, Health Italia fornisce a Mutua Nazionale servizi amministrativi, liquidativi, informatici e consulenziali.

Valore per i Soci: **servizi e attività**

Il **Diritto alla Salute** è un principio fondamentale per Mutua Nazionale che ne promuove la tutela lungo tutta la vita del singolo Socio e dei propri familiari.

I principali servizi erogati sono **piani di sanità integrativa e servizi socioassistenziali**.

I piani sanitari sono sottoscrivibili sia in **formula singola** sia in **formula nucleo**.

Le prestazioni comprese nei piani sanitari sono principalmente: sostegno economico per la famiglia del socio in caso di premorienza del titolare del sussidio o in caso di sopravvenuto stato di non autosufficienza, cure odontoiatriche, prevenzione e servizi di televisiva con medici specialisti.

Sono altresì incluse prestazioni quali il ricovero, le prestazioni di alta diagnostica, le visite specialistiche e gli accertamenti diagnostici.

Aree di copertura dei piani sanitari di Mutua Nazionale	
Ricovero	<ul style="list-style-type: none"> • Ricoveri con e senza intervento chirurgico, Day Surgery, Day Hospital • Interventi Ambulatoriali • Parto Naturale, Parto Cesareo e Aborto Terapeutico • Grandi Interventi Chirurgici
Extra Ricovero	<ul style="list-style-type: none"> • Esami di Alta Diagnostica • Accertamenti diagnostici • Visite Specialistiche • Cure odontoiatriche
Sostegno	Sostegno economico per: <ul style="list-style-type: none"> • Decesso del socio titolare • Spesa sanitaria in caso di difficoltà economica della famiglia • Prestazioni mirate alla tutela in caso di perdita dell'autosufficienza
Prevenzione e Benessere	<ul style="list-style-type: none"> • Servizi mirati alla prevenzione e al benessere
Assistenza	<ul style="list-style-type: none"> • Servizio di Assistenza H24
Telemedicina	<ul style="list-style-type: none"> • Servizio di Televisita multispecialistico • Check-up in autodiagnosi in telemedicina

È previsto un piano specifico di assistenza e sostegno del socio in caso di sopraggiunto stato di non autosufficienza e del proprio "Caregiver"

Le principali prestazioni	
Assistenza	<ul style="list-style-type: none"> • Adeguamento dell'immobile, tele-monitoraggio, sistemi di mobilità e device medici • Assistenza psicologica • Assistenza gestione burocrazia
Ricovero Extra-Ricovero	<ul style="list-style-type: none"> • Rimborso spese Ospedaliere e extra ospedaliere per il socio e per il Caregiver • Rimborso delle spese in RSA o costo della badante a domicilio o dell'Operatore Socio Sanitario • Rimborso spese per il Caregiver e formazione/tutoring
Sostegno	Sostegno economico per la famiglia in caso di morte del Socio assistito; saldo dei finanziamenti per ausili medicale e sostegno economico per 6 mesi

Avvalendosi del supporto delle Società **Health Point**, Mutua Nazionale garantisce ai propri Soci l'erogazione di servizi sanitari e servizi di telemedicina, una proposta completa con strumentazioni innovative e personale qualificato.

Nel 2023 sono stati introdotti per i soci Mutua Nazionale i Check Up in auto diagnosi a domicilio in telemedicina, prezioso aiuto per la prevenzione e il benessere di ciascun socio.

Mutua Nazionale, per il tramite di Health Point, propone diverse tipologie di check up personalizzati secondo le esigenze di ciascun socio: ogni check up è sviluppato per fornire informazioni sul proprio stato di salute, con la possibilità di monitorarlo nel tempo.

La **Telemedicina** permette di accedere con semplicità a cure e servizi a distanza agevolando situazioni in cui non è necessario il contatto fisico tra medico e paziente.

Mutua Nazionale informa periodicamente i propri associati in merito a iniziative di prevenzione e benessere portate avanti in collaborazione con le strutture convenzionate.

Grazie alla convenzione stipulata con il **Ministero dell'Economia e Finanza**, nello specifico con il sistema informatico per la gestione dei dati dei dipendenti pubblici "NoiPA" e con l'Arma dei Carabinieri, Mutua Nazionale offre la possibilità ai propri soci di versare il contributo mensilmente con la modalità "trattenuta in busta paga".

Mutua Nazionale, a conferma della qualità dei propri servizi, ha conseguito la certificazione **ISO 9001:2015 per l'erogazione di servizi di gestione fondi e sussidi mutualistici, per gli associati, in ambito sanitario**. Il Sistema di Gestione di Qualità rappresenta per Mutua Nazionale la modalità di gestione della propria organizzazione, che mira al miglioramento progressivo dei servizi offerti e pone l'Associato al centro di in ogni processo della Mutua.

L'organizzazione promuove la partecipazione attiva di tutto il personale ai risultati di qualità attesi, con il fine di accrescere l'efficienza e l'efficacia delle attività e dei processi a vantaggio sia dell'Organizzazione sia degli Associati.

Mutua Nazionale è, inoltre, iscritta a

Anagrafe dei Fondi di cui al Decreto del Ministero della Salute del 31 marzo 2008 e del 27 ottobre 2009 con il seguente numero di protocollo 0038977-31/10/2023-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P- Direzione Generale della programmazione sanitaria del Ministero della Salute

Registro della Trasparenza del Ministero dello Sviluppo Economico con numero 2020-22632521-95;

ANSI – Associazione Nazionale Sanità Integrativa e Welfare

AGCI – Associazione Nazionale Cooperative Italiane, che ha tra i propri compiti la vigilanza sulle Società di Mutuo Soccorso ai sensi del D.lgs.2 Agosto 2022.

La gestione responsabile dello sviluppo



Attenzione verso i Soci

Il coinvolgimento dei Soci è costante, in quanto la condivisione e il sostegno sono valori chiave per lo scopo mutualistico. Per questo motivo, Mutua Nazionale è sempre in contatto con i propri Soci, potendo contare su molteplici canali e occasioni di dialogo, confronto e condivisione.

Nel 2023 Mutua Nazionale conta 4.913 **Assistiti** e una **base sociale** pari a 2.401 **Soci Ordinari** e 9 **Soci Sostenitori**.

Le principali categorie, che corrispondono a specifici diritti e obblighi, sono:

- **SOCI ORDINARI:** in conformità all'art. 3 della Legge n. 3818/1886, possono divenire Soci Ordinari della Società: (i) le persone fisiche che ne facciano richiesta scritta, secondo le disposizioni dello Statuto e dell'eventuale Regolamento in relazione alla procedura di ammissione; (ii) altre società di mutuo soccorso, a condizione che i membri persone fisiche di queste siano beneficiari delle prestazioni rese dalla Società, nonché Fondi Sanitari Integrativi in rappresentanza dei lavoratori iscritti.
- **SOCI SOSTENITORI E FONDATORI:** i Soci Sostenitori partecipano alla compagine sociale al fine precipuo di apportare capitali alla Società, contribuendo al perseguimento dello scopo mutualistico di questa. Essi non hanno diritto ad alcuna forma di sussidio, prestazione o assistenza mutualistica.

PROCEDURA DI AMMISSIONE CON QUALIFICA DI SOCIO ORDINARIO

L'ammissione del nuovo socio viene deliberata dal Consiglio di Amministrazione, su domanda dell'interessato e annotata a cura degli amministratori nel Libro Soci. Chi intende diventare socio della Società deve presentare, con le modalità individuate dal regolamento attuativo o comunque deliberate dall'organo amministrativo, una domanda scritta all'organo amministrativo, compilando un apposito modello di adesione.

La maggioranza degli Associati hanno un'anzianità associativa media pari a 1-3 anni. Il 48,5% della base associativa è rappresentata da uomini e, in merito all'età anagrafica, il 60,78% degli Assistiti ha più di 50 anni. Il 67,27% risiede nei territori limitrofi a Roma e provincia.

Composizione della base sociale	2023	2022
Soci ordinari	2.419	1.829
Assistiti e membri del nucleo familiare	2.494	1.937
Totale	4.913	3.766

Composizione sociale per genere	2023	2022
Soci uomini	2.388	1.838
Soci donne	2.525	1.928
Totale	4.913	3.766

Composizione sociale per età anagrafica <small>*solo persone fisiche</small>	2023	2022
> 50 anni	2.995	2.152
da 31 a 50 anni	769	652
da 19 a 30 anni	579	470
fino a 18 anni	570	492
Totale	4.913	3.766

Distribuzione compagine sociale sul territorio	2023	2022
Roma e Provincia	3.299	2.843
Milano	134	58
Frosinone	108	78
Altro	1.372	787
Totale	4.913	3.766

Grazie alla relazione consolidata con la Società **Health Point**, Mutua Nazionale offre **servizi di Telemedicina** ai propri associati

Servizi per i Soci

Mutua Nazionale è un Ente del Terzo Settore, non profit, e persegue attività di interesse generale in favore di Soci e Assistiti, in ambito socio-sanitario e assistenziale secondo i principi della mutualità. Il fine istituzionale della Mutua è dunque tutelare la salute degli Associati e garantire i **benefici derivanti dalla mutualità**.

Con lo scopo di semplificare e velocizzare l'accesso alle prestazioni, Mutua Nazionale mette a disposizione dei propri Associati un'App da cui è possibile accedere alle informazioni utili alla vita associativa e ai servizi.

In particolare è possibile accedere alla Centrale Salute e attivare direttamente dall'App i Servizi online (apertura pratiche per richieste di rimborso, richieste di presa in carico, visualizzazione strutture convenzionate e strutture VIP).

Inoltre, è possibile verificare lo stato della propria adesione, inserire e aggiornare i dati anagrafici, consultare Statuto e Regolamento Attuativo, Consultare il Regolamento del Piano Sanitario e la Guida Operativa ai servizi associativi.

All'interno dell'App è inoltre prevista una sezione per chi desidera entrare a far parte della grande famiglia di Mutua Nazionale: sono infatti disponibili informazioni chiare e di rapida consultazione sulla Mutua, la nostra Mission, i contatti utili, i piani sanitari, i servizi erogati dalla Mutua, e la possibilità di aderire alla Mutua direttamente dall'App.

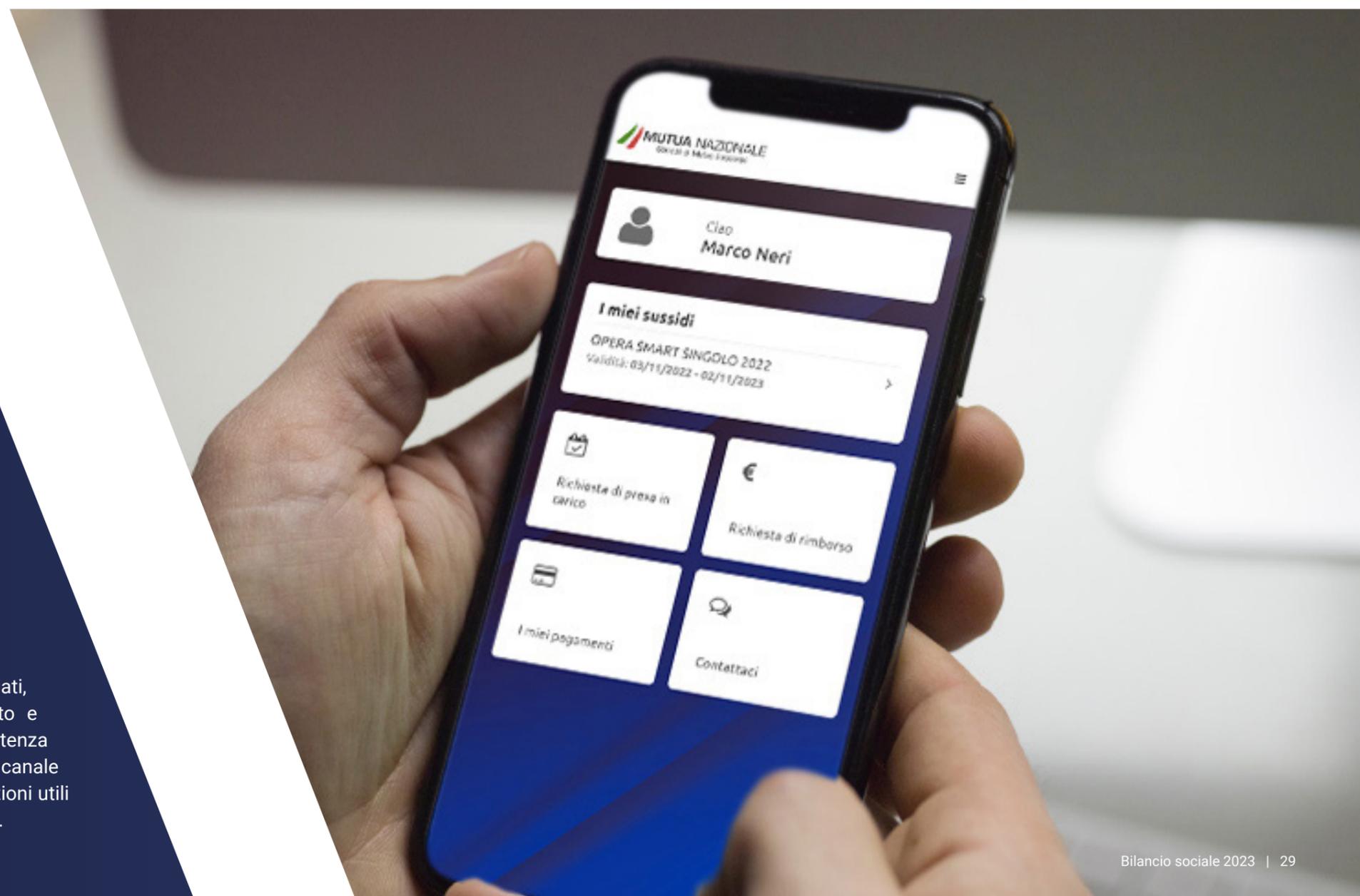
L'App **Mutua Nazionale** si integra con i servizi messi a disposizione degli Associati, ovvero l'Ufficio Assistenza Soci, un ufficio totalmente dedicato al supporto e l'assistenza al Socio, e il Support Center, un centro di Supporto e Assistenza digitalizzato e multifunzionale dove il Socio in qualsiasi momento e attraverso il canale che preferisce, ha a sua disposizione in modo pratico e veloce, tutte le informazioni utili alla gestione della propria posizione e all'accesso ai servizi della Centrale Salute.

La Salute è un bene essenziale per ogni individuo e averne cura significa limitare il rischio di intervenire quando si presenta un disturbo. Crediamo fermamente nel valore di un'efficace prevenzione e lavoriamo per il miglioramento quotidiano della salute e il benessere di ogni socio.

La piattaforma web e l'App "My Digital Health" sono gli strumenti con cui i soci possono accedere ai servizi di Telemedicina, in modo veloce, senza necessità di spostamento, a costi contenuti. Nella piattaforma di telemedicina è sempre disponibile la "cartella clinica sanitaria", un archivio virtuale per conservare la propria documentazione medica e consultarla in qualsiasi momento. La piattaforma è accessibile in autonomia e nel pieno rispetto della normative privacy. L'app può collegarsi tramite bluetooth con device elettromedicali e smart watch per raccogliere misurazioni biometriche e produrre report.



MYDIGITAL
HEALTH



Iniziative specifiche

Nel 2023 sono proseguite le attività di Mutua Nazionale a sostegno dei soci e delle famiglie, con la volontà di far crescere in ognuno la consapevolezza di far parte di una grande famiglia con la quale condividere i valori mutualistici di solidarietà e aiuto reciproco.

La Mutua, anche nel 2023, ha riservato a tutti i nuovi soci una **Card prevenzione di Benvenuto**.

Inoltre, ha messo a disposizione dei Soci piani periodici di prevenzione (di norma con cadenza mensile) a tariffe agevolate, quali ad esempio check up donna, check up uomo, check up cardiologico, check up urologico, prestazioni specifiche per bambini e prevenzione odontoiatrica.

Tra le iniziative del 2023, **in occasione della Giornata Mondiale della Salute Orale**, Mutua Nazionale ha messo a disposizione un **Bonus Straordinario** per la tutela della salute orale dei propri associati e delle loro famiglie. Tutti i Soci sono stati informati in maniera puntuale sulle attività e le iniziative portate avanti dalla Mutua in collaborazione con le strutture convenzionate.

Mutua Nazionale proseguirà anche nel prossimo anno nella *mission* di tutelare la salute dei propri Soci lungo l'**intera vita**, fornendo un supporto completo ai Soci e ai propri familiari.



Sarà, altresì, importante accrescere la base associativa con la finalità di far beneficiare dei vantaggi della mutualità più persone possibili e soddisfare i bisogni di assistenza e salute, garantendo **equità, trasparenza e fruibilità** nell'accesso alle prestazioni e operando in sinergia con il servizio sanitario pubblico.

L'impegno della Mutua sarà massimo nel generare valore condiviso, anche attraverso la partecipazione all'evoluzione del sistema di sanità, rispondente ai bisogni di salute della popolazione, e all'incremento delle risorse destinate alle prestazioni di cui al DM 27/10/2009, con il fine di proteggere la salute degli Associati e dei familiari in ambiti dove non vi sono interventi del servizio pubblico.

La Mutua proseguirà con iniziative specifiche e attività di coinvolgimento degli Associati, e potenziali tali, organizzando giornate di formazione e informazione mutualistica.

Infine, sarà prioritario nel 2024, con la fusione per incorporazione, costruire insieme a Mutua MBA un Ente Mutualistico di ampie dimensioni, con una organizzazione strutturata che consenta di aumentare la possibilità di crescita a livello istituzionale ed allineare le nostre attività alle disposizioni ministeriali, conseguenti il **decreto del Ministro della salute del 15 settembre 2022** con cui viene istituito l'Osservatorio dei Fondi Sanitari in attuazione dell'art. 9 del Decreto legislativo del 30 dicembre 1992, n. 502, e monitoraggio delle attività svolte dai Fondi Sanitari.

La Formazione e la Sicurezza sono elementi fondamentali per Mutua Nazionale che mira a valorizzare le competenze delle proprie risorse umane per una crescita personale e professionale. È anche una scelta strategica della Mutua che riversa sulla qualità del lavoro e il raggiungimento degli scopi sociali.

La formazione erogata nel 2023, riguarda tematiche afferenti la salute e la sicurezza nei luoghi di lavoro, il miglioramento e l'accrescimento delle competenze, il miglioramento delle soft skills, con particolare riferimento all'orientamento al Socio e alla qualità del servizio.

Il percorso prevede, di norma, la formazione in aula basata sull'acquisizione di competenze specifiche, le esercitazioni su casistiche lavorative e l'impegno a conclusione, da parte di ogni partecipante, ad assumersi uno o più impegni da perseguire.

La costante verifica dei risultati permette di misurare i miglioramenti e l'eventuale scostamento dall'obiettivo.

La seconda fase è rappresentata dall'affiancamento on the job e, infine, si prevede un momento di restituzione del feedback alla singola risorsa.

Mutua Nazionale ha previsto l'erogazione di **101,5 ore di corsi di formazione**.

Personale

Le persone di Mutua Nazionale rappresentano una **risorsa strategica per il raggiungimento degli scopi sociali**: per questo l'Organizzazione valorizza le competenze e le esperienze dei suoi collaboratori, garantendo condizioni di lavoro ottimali, il rispetto dei diritti umani e la trasparenza nel processo di selezione del personale, al fine di promuovere un'occupazione responsabile.

Ogni collaboratore deve **contribuire a generare valore e allo sviluppo dell'organizzazione** in un ambiente in cui il merito, il welfare e lo sviluppo delle persone siano in linea con la missione e i valori aziendali. Mutua Nazionale ha ben chiara l'importanza dell'investire sul capitale umano, che, se motivato, soddisfatto e con elevato senso di appartenenza all'Azienda, genera valore esponenziale.

Caratteristiche del personale

Nel 2023, il personale occupato Mutua Nazionale è pari a **3**, di cui 2 donne e 1 uomo, tutti con la qualifica di impiegato. Data la tipologia di attività di Mutua Nazionale, 2 dipendenti su 3 hanno un contratto full time. Tutti i dipendenti sono stati assunti nel corso del 2020.

Dipendenti per tipologia di contratto e genere 31.12.2023			
	DONNE	UOMINI	TOTALE
Tempo indeterminato	2	1	3
Tempo determinato	-	-	0
Totale dipendenti	2	2	3

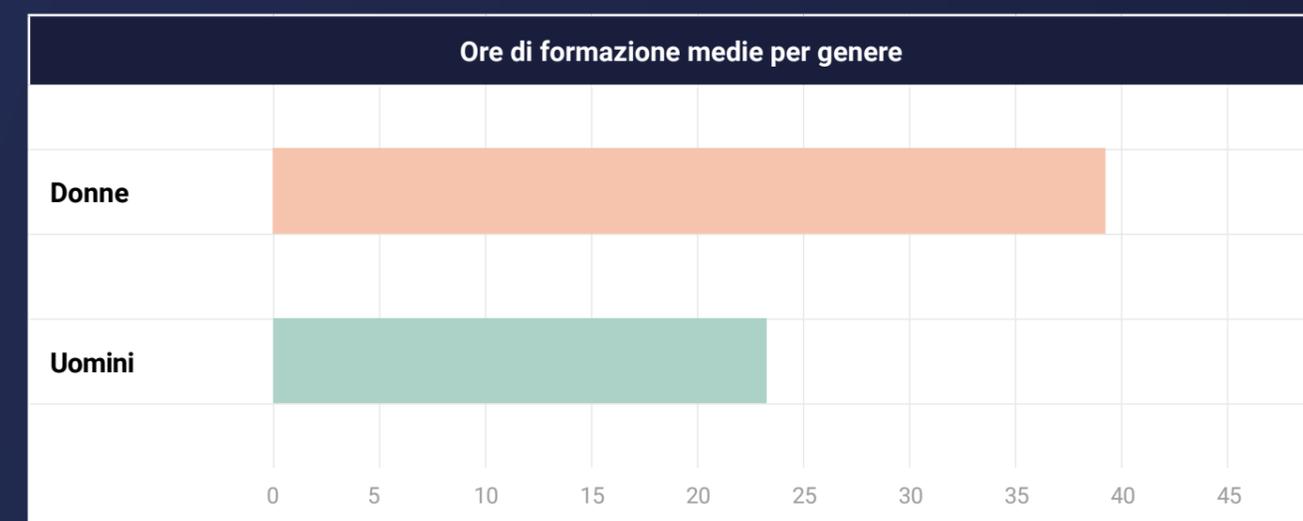
Dipendenti per tipologia di contratto e genere 31.12.2022			
	DONNE	UOMINI	TOTALE
Tempo indeterminato	2	1	3
Tempo determinato	-	-	0
Totale dipendenti	2	2	3

I dipendenti risiedono in centro Italia e hanno tutti provenienza italiana e rientrano nella fascia di età da 30 a 52 anni. Mutua Nazionale rispetta pienamente gli accordi contrattuali e il diritto del lavoro nazionale e, in tale ambito, il personale è coperto dal **CCNL del Commercio**.

31.12.2023		
Tipologia di formazione	N. ore di formazione	N. dipendenti coinvolti
Salute e sicurezza	4	1
Tecnica	91,5	3
Comunicazione	6	1
Totale	101,5	3

31.12.2022		
Tipologia di formazione	N. ore di formazione	N. dipendenti coinvolti
Salute e sicurezza	60	3
Tecnica	61	3
Comunicazione	-	-
Totale	121	3

Le ore medie di formazione a persona, calcolate come rapporto tra il totale delle ore erogate sul totale dei dipendenti, sono **33,83**.



Attenzione verso i **collaboratori**

La valorizzazione delle diversità nei confronti dei collaboratori è un elemento fondamentale per lo sviluppo delle competenze interne e dunque anche per la creazione di un'offerta di un servizio di qualità. Mutua Nazionale promuove il **valore delle diversità**, della **parità di trattamento** e di **opportunità**.

In tale contesto, Mutua Nazionale riconosce e diffonde il rispetto di tutti i Diritti Umani, che costituiscono prerogative degli esseri umani e la base della libertà, della giustizia e della pace nel mondo, senza distinzione di genere, lingua, etnia, religione, orientamento sessuale e identità di genere, affiliazione sindacale, origine, diverse abilità. Per questo motivo tutela, sostiene e promuove, nell'ambito delle proprie sfere d'influenza, i Diritti umani riconosciuti a livello internazionale, a partire da quelli previsti dalla "Dichiarazione universale dei diritti dell'uomo" e dalle convenzioni ad essa ispirate assicurandosi di non essere, seppur indirettamente, complice nella loro violazione.

A ciascun dipendente vengono garantite le stesse opportunità in relazione a tutti gli aspetti del rapporto di lavoro, inclusi i riconoscimenti professionali, le retribuzioni e gli aggiornamenti formativi e informativi. A tal proposito, Mutua Nazionale adotta specifiche procedure che disciplinano l'aumento retributivo e i passaggi di livello, in cui sono dettagliate le specifiche sul cambio di mansione, il livello assegnato e l'importo retributivo dovuto. Viene garantito il salario minimo di ingresso sia pari per uomini e per donne, nel pieno rispetto delle pari opportunità.

Mutua Nazionale ha presentato, sin dalla costituzione, attenzione ai bisogni dei propri collaboratori, creando le condizioni ottimali per lo svolgimento della propria mansione. In linea con tale approccio, sono stati introdotti **benefit aziendali** che rafforzano il senso di appartenenza, migliorando il **benessere aziendale collettivo**: dalle coperture sanitarie a forme di protezione sociale e lo sportello d'ascolto con psicologo.



Salute e Sicurezza

La tutela delle risorse umane è uno dei valori prioritari per Mutua Nazionale, che si impegna a gestire le proprie attività nel pieno rispetto delle leggi e dei regolamenti esistenti, al fine di mitigare i rischi professionali, con l'obiettivo di tutelare la salute dei propri dipendenti, nonché di ogni altra persona che dovesse essere coinvolta nelle attività dell'Organizzazione.

L'impegno è quello di promuovere e sviluppare le competenze e le giuste attitudini del personale a tutti i livelli, con l'aiuto di formazione e addestramento appropriati, istruzioni e documentazione informativa e prevedendo delle specifiche procedure sulla sicurezza.

Nel corso del 2023 non si sono verificate malattie professionali e infortuni.

Ambiente, Collettività e Istituzioni

Attenzione per l'ambiente

Mutua Nazionale crede fortemente nella sostenibilità considerando l'**ambiente** un **bene fondamentale** da salvaguardare; di conseguenza, L'Organizzazione mira a sviluppare il proprio business nel più rigoroso rispetto delle disposizioni ambientali vigenti, sostenendo condotte ed attività volte alla **riduzione dell'impatto ambientale**. Mutua Nazionale ritiene fondamentale promuovere un'efficace gestione degli impatti ambientali e per questo mira a conciliare le esigenze di sviluppo economico con la volontà di creare valore nel tempo, anche nel rispetto dell'ambiente. L'Organizzazione, nello svolgimento di ogni sua attività, si impegna ad applicare la normativa vigente in materia di protezione dell'ambiente e a promuovere, attraverso le proprie attività e manifestazioni, lo sviluppo di una sempre crescente cultura del rispetto ambientale.

In particolare Mutua Nazionale si impegna ad adottare specifiche cautele per lo smaltimento di rifiuti classificati come pericolosi (a titolo esemplificativo e non esaustivo : toner, cartucce per stampanti o batterie esauste, tubi al neon ecc.) che dovrà avvenire contattando società che offrano servizi ad hoc.

Mutua Nazionale si impegna altresì ad attuare le opportune attività di controllo in particolare sulla gestione dei rifiuti con riguardo a quelli speciali e pericolosi nonché sul corretto espletamento dei servizi di manutenzione/pulizia degli immobili di caldaie ecc. Inoltre nell'ambito delle procedure acquisitive di prodotti, macchine e attrezzature che a fine ciclo vita potrebbero essere classificati come potenzialmente pericolosi per l'ambiente, si devono preventivamente ottenere dal potenziale fornitore, la scheda di sicurezza/pericolosità del prodotto e il codice "CER" da utilizzare per il corretto smaltimento dello stesso.

CONSUMI DI ENERGIA

Per riscaldare gli ambienti di lavoro Mutua Nazionale utilizza prevalentemente pompe di calore e per tale motivo questi consumi rientrano all'interno del totale di energia elettrica acquistata e consumata.

Nel 2023 il totale dell'energia elettrica acquistata e consumata ammonta a **3302 KWh** pari a **11,8872 GJ**.

Energia elettrica acquistata e consumata

	2023	2022
KWh	3.302	4.292
GJ	11,8872	15,458

Storico dei consumi fatturati nell'ultimo anno

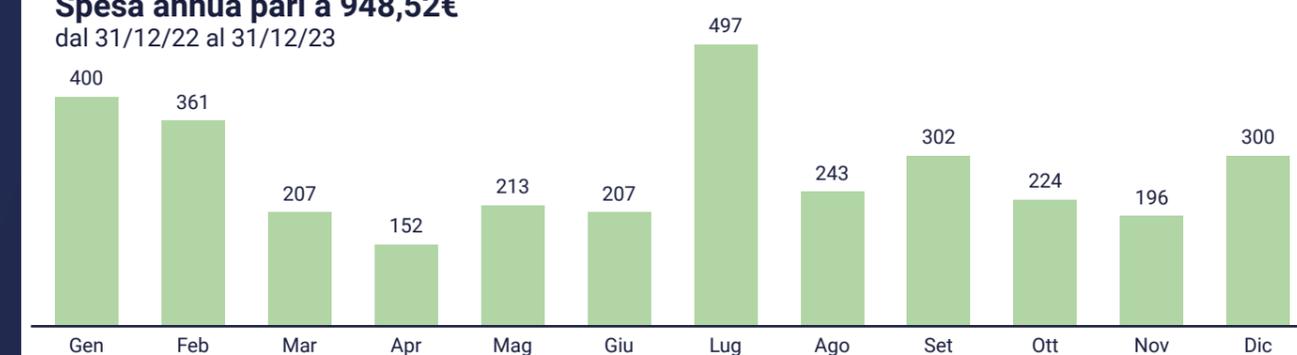
Dal	Al	N.gg	F0 kWh	F1 kWh	F2 kWh	F3 kWh	TOT kWh	kWh/gg
01/01/23	28/02/23	59	0	651	46	64	761	13
01/03/23	31/03/23	31	0	159	19	29	207	7
01/04/23	30/04/23	30	0	96	23	33	152	5
01/05/23	30/06/23	61	0	298	52	70	420	7
01/06/23	31/07/23	31	0	441	24	32	497	16
01/07/23	31/08/23	31	0	195	18	30	243	8
01/08/23	30/09/23	30	0	247	25	30	302	10
01/09/23	31/10/23	31	0	172	20	32	224	7
01/10/23	30/11/23	30	0	143	22	31	196	7
01/11/23	27/12/23	27	0	234	17	29	280	10
01/12/23	31/12/23	4	0	16	1	3	20	5
TOT. 01/01/23 - 31/12/23		365	0	2.652	267	383	3.302	9
TOT. consumi fatturati (energia attiva) - kWh				393	40	63	496	

F1: Lun-Ven (8:00-19:00) - F2: Lun-Ven (7:00-8:00 | 19:00-23:00), Sab (7:00-23:00) - F3: Lun-Sab (23:00-7:00), Dom e festivi

Andamento consumi complessivi del 2023 espressi in kWh

Spesa annua pari a **948,52€**

dal 31/12/22 al 31/12/23



RIFIUTI

I principali prodotti di scarto dell'attività di Mutua Nazionale sono principalmente **carta, plastica, cartucce e toner**. Per quanto riguarda i rifiuti non pericolosi il **25% va in discarica** e il **75% va in stoccaggio**. La carta è certificata al **100% FSC**.

Rapporti con la **Collettività**

Mutua Nazionale ha dimostrato anche nel 2023 un forte impegno nel voler generare **valore condiviso** attraverso il sostegno delle persone e delle organizzazioni che promuovono la **crescita sociale** nel territorio con la volontà di divulgare la cultura mutualistica e vivere con i soci e le famiglie momenti di condivisione di idee e progetti.

Numerose le giornate dedicate ad attività sociali e culturali organizzate nei **Comuni** di tutto il territorio nazionale, in prevalenza nella regione Lazio.



**La Banca
delle Visite**

Mutua Nazionale sostiene Banca delle Visite Ente del Terzo settore che realizza progetti solidali legati al mondo della salute e del benessere, nel pieno rispetto della dignità dell'individuo, come i principi mutualistici testimoniano da secoli.

Banca delle Visite raccoglie donazioni per offrire visite e prestazioni sanitarie alle persone più bisognose, che non possono permettersi una visita a pagamento e non possono attendere i tempi del servizio sanitario nazionale.

Alla pari di Mutua Nazionale, Banca delle Visite crede nella sinergia con le istituzioni e altri enti del terzo settore, per questo propone l' iniziativa **"Comuni Amici"**, Comuni che possono aderire con un **protocollo d'intesa** allo scopo di ampliare le iniziative di sostenibilità sociale sul territorio e mettere il servizio a disposizione della comunità locale condividendone la mission.

Relazioni di valore con le **Istituzioni**

Mutua Nazionale, fin dalla sua costituzione, in ottica di perseguire i propri scopi sociali, ha impostato nuove relazioni e consolidato i rapporti con le Istituzioni, che hanno dimostrato attenzione e fiducia verso la Mutua, rafforzandone il carattere identitario.

Mutua Nazionale si avvale di personale altamente specializzate, con esperienza pluriennale nell'erogazione dei servizi alla pubblica amministrazione. Grazie alle spiccate conoscenze tecniche e alle solide relazioni con le istituzioni, sono state attivate convenzioni con i maggiori Enti della pubblica amministrazione anche in ambito militare.

Nel 2023 sono state attivate nuove convenzioni e programmi di sanità integrativa per il personale della Pubblica Amministrazione civile e militare e associazioni di riferimento, oltre ad essere confermate le convenzioni già attive.

Generare valore



Valore economico generato

Mutua Nazionale ha raggiunto al 31 dicembre 2023 un ammontare relativo al valore della produzione pari ad € 2.513.827, che risulta comprensivo anche della voce degli altri ricavi che ammonta ad € 66.245.

Rispetto allo scorso esercizio, i ricavi delle vendite e delle prestazioni si sono incrementate di € 725.533, a seguito dell'incremento consistente dell'attività durante l'anno.

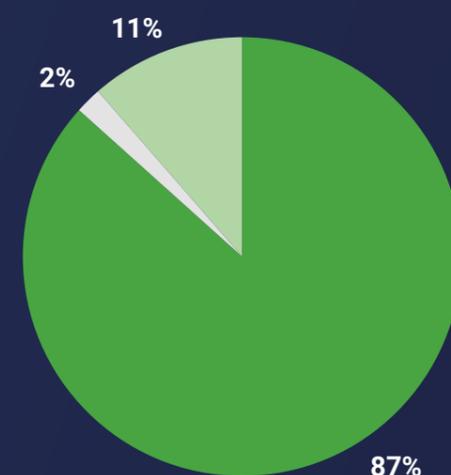
La società è dotata di una struttura operativa e di back office, che ha determinato un costo del personale per Euro 123.220, e dall'altro una gestione efficace ed efficiente della Mutua.

La ricchezza economica distribuibile dal Gruppo è pari a € 161.196.

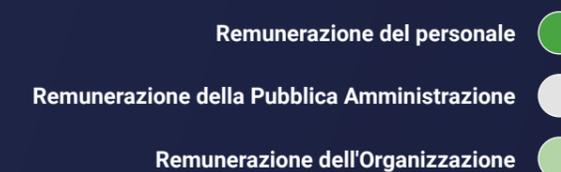
Valore aggiunto globale		
	al 31.12.2023	al 31.12.2022
Ricavi	2.447.582	1.776.091
Altri ricavi e proventi	66.245	12.203
Variazione delle rimanenze di lavori	-	-
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	2.513.827	1.788.294
Costi per materie prime e materiali di consumo	0	1.573
Variazione delle rimanenze di materie prime e materiali di consumo	-	-
Costi per servizi	2.337.875	1.603.718
Costo godimento beni di terzi	16.887	15.646
Oneri diversi di gestione	18.374	6.148
B) COSTI INTERMEDI DELLA PRODUZIONE	2.373.136	1.627.085
VALORE AGGIUNTO CARATTERISTICO (=A-B)	140.691	161.209
Proventi e oneri finanziari	3	-13
C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI	3	-13
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO = RICCHEZZA DISTRIBUIBILE	140.694	161.196

L'analisi del valore aggiunto costituisce un collegamento tra la contabilità generale d'esercizio e il Bilancio Sociale, con l'obiettivo di rappresentare la ricchezza a vantaggio dell'intera collettività e di identificare al suo interno i destinatari del valore creato. Il valore aggiunto è indice dell'efficienza aziendale, così come la sua distribuzione sul territorio è un indicatore qualitativo del suo impatto sociale.

Distribuzione del valore aggiunto		
	al 31.12.2023	al 31.12.2022
REMUNERAZIONE DEL PERSONALE	123.220	132.155
Remunerazioni dirette (salari e stipendi)	89.153	97.938
Remunerazioni indirette (oneri sociali)	27.799	25.785
Altri costi per il personale	6.268	8.432
REMUNERAZIONE DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	2.543	4.595
Imposte sul reddito	2.543	4.595
REMUNERAZIONE DEI SOCI	0	0
Ristorno o altre forme	0	0
REMUNERAZIONE DEL CAPITALE DI CREDITO	0	0
Oneri per capitale a breve termine	0	0
Oneri per capitale a lungo termine	0	0
REMUNERAZIONE DELL'ORGANIZZAZIONE	14.931	24.446
Risultato dell'esercizio	5.491	15.006
Ammortamenti	9.440	9.440
LIBERALITÀ ESTERNE	0	0
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO= RICCHEZZA DISTRIBUITA	140.694	161.196



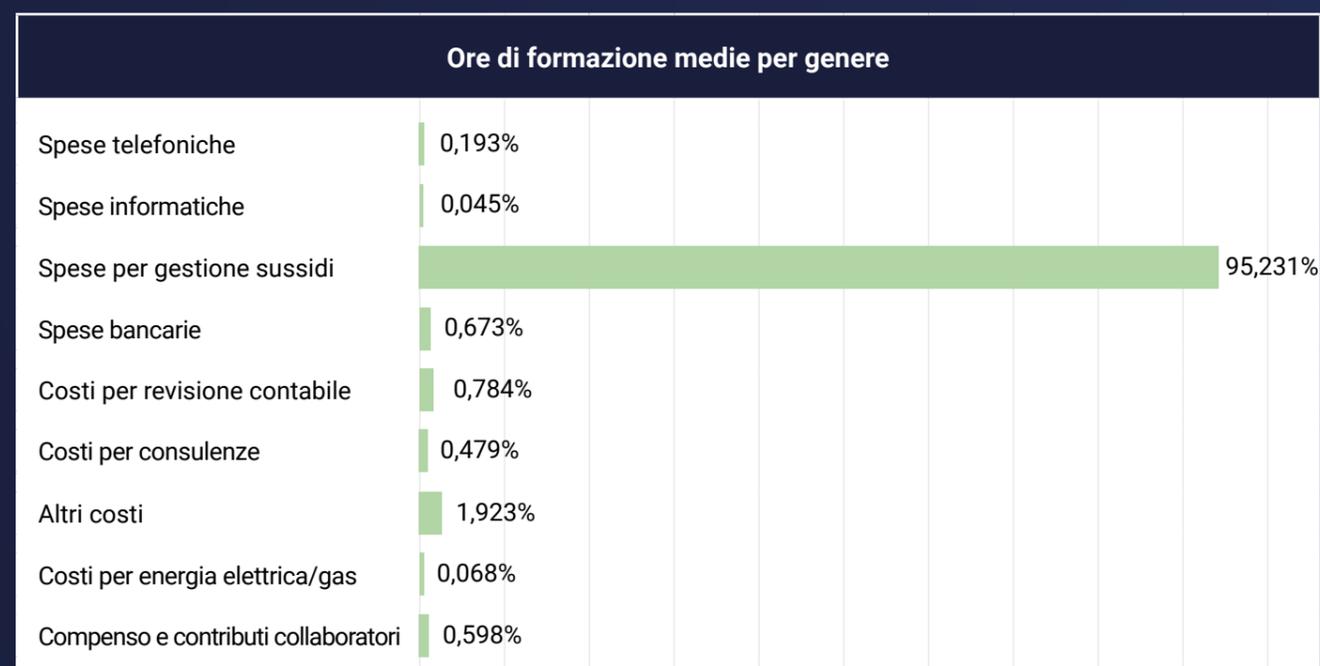
Il valore aggiunto così determinato viene quindi ripartito tra gli stakeholder interni, coloro che partecipano al processo produttivo, gli stakeholder esterni e l'impresa stessa, la quale rappresenta anche l'interesse di potenziali interlocutori, vista l'indivisibilità della riserva che sancisce formalmente il concetto di transgenerazionalità.



Dialogo con i fornitori

I fornitori sono importanti per l'esecuzione delle attività e quindi per il raggiungimento degli obiettivi di gruppo. I rapporti vengono instaurati con fornitori che dimostrano un'adesione ai principi fondanti di Mutua Nazionale. Le **procedure di selezione dei fornitori** e la determinazione delle condizioni d'acquisto sono basate su una valutazione obiettiva delle competenze, competitività, qualità e prezzo del bene o del servizio, nonché delle garanzie di assistenza e di tempestività.

Il totale degli acquisti di beni e servizi è pari a € 2.327.120.08. Il grafico rappresenta il fatturato suddiviso nelle categorie di spesa principali. Tra le più rappresentative vi sono i servizi correlati al contratto di mutualità mediata e spese per gestione sussidi per complessivi € 2.216.292,62.



In tema di approvvigionamento di prodotti o servizi, particolare importanza assumono tutti i beni e i servizi che hanno un impatto diretto sui servizi che la Mutua Nazionale eroga ai propri Associati, ovvero tutti quei prodotti o servizi che possono avere influenza sulla qualità dei servizi offerti dalla Mutua, tra cui: componenti hardware e software e relativa assistenza; altri beni strumentali (scanner, fax, fotocopiatrici); utenze; beni di consumo (cancelleria, carta e pulizie); forniture tipografiche; mobili, arredi e attrezzature logistica e servizi generali e consulenze specifiche.

Mutua Nazionale, nella gestione del **processo di approvvigionamento** di beni e servizi, si avvale dei servizi offerti da Health Italia. Il processo si articola in tre fasi:

RICHIESTA

Deve essere effettuata in funzione della specifica necessità del bene o del servizio. In caso di servizi o di beni aventi particolari caratteristiche tecniche, per esempio software, hardware consulenze di specialistiche, centralino e scanner, colui che effettua l'ordine deve espressamente indicare le specifiche tecniche "minime" necessarie.

RICEZIONE DELLA PROPOSTA DI ACQUISTO

La proposta di acquisto deve tenere conto dell'elenco dei fornitori qualificati. In quest'ultimo vengono inseriti i fornitori valutati su "base storica" tenendo conto del numero di forniture effettuate, del tipo e della qualità del prodotto finito, delle non conformità riscontrate e della puntualità dei termini di consegna. Per la valutazione dei fornitori sono valutati i seguenti aspetti: organizzazione; eventuale Sistema di Qualità; provenienza dei materiali; stoccaggio e magazzino; procedure di gestione delle Non Conformità; esperienze precedenti; situazione finanziaria e raggiungimento richieste contrattuali.

ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA E ACQUISTO

Una volta accettata, la proposta viene inviata all'Ufficio di competenza che provvederà all'acquisto e all'ufficio Amministrativo che provvederà al pagamento.

Il processo in breve



Relazione del Collegio Sindacale

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023

All'Assemblea dei soci della:

MUTUA NAZIONALE SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI

Via di Boccea, nr. 678 00166 Roma

Capitale Sociale euro 60.475,00 i.v.

C.C.I.A.A. Roma 1591027 - Registro imprese

Partita IVA 17174261002

Codice Fiscale 15448291003

PREMESSA

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31.12.2023, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c..

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.".

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio della MUTUA NAZIONALE SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI, costituito dallo stato patrimoniale al 31.12.2023, dal conto economico, dal rendiconto gestionale per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società al 31.12.2023, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Di seguito si evidenziano gli elementi utilizzati per esprimere il giudizio enunciato in precedenza.

Il Bilancio presenta le seguenti risultanze (valori in Euro):

Totale attivo	2.936.647
Passività	2.725.487
Patrimonio netto	211.160
Totale passivo	2.936.647
Utile (Perdita) esercizio	5.491

Pagina 1

Il Conto economico, relativo alla gestione del periodo 2023, risulta di seguito riassunto (valori in euro):

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	2.513.827
Costi della produzione (costi non finanziari)	2.505.796
Differenza	8.031
Proventi e oneri finanziari	3
Rettifiche di valore di attività finanziaria	--
Risultato prima delle imposte	8.034
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.543
Utile (Perdita) dell'esercizio	5.491

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio.

I nostri obiettivi sono stati l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio, nel suo complesso, non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, nonché l'elaborazione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia assoluta che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui, sempre, un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi ovvero da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.

Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi;

Pagina 2

- abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, l'attività del componente il collegio sindacale è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni

manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla società e dalle sue controllate e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, nonché sul suo concreto funzionamento ed in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni. A tal proposito non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, anche con riferimento ai sistemi informatici e telematici, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali e, a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Non sono state presentate denunce al Tribunale ex art. 2409 c.c.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-octies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e non sono pervenute segnalazioni da parte dei creditori pubblici qualificati ex art. 25-novies d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2023, così come redatto dagli amministratori.

C) Bilancio Sociale

Sulla base del lavoro svolto si attesta che il bilancio sociale della "MUTUA NAZIONALE SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI" è stato redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità alle previsioni delle Linee guida di cui al D.M. 4.7.2019.

Ai fini dell'attestazione di conformità, l'organo di controllo non entra nel merito delle performance e/o delle politiche poste in essere dall'ETS in argomento, tuttavia si ritiene evidenziare che:

- il bilancio sociale è conforme alle linee guida che ne stabiliscono le modalità di predisposizione;
- la redazione del bilancio sociale è stata effettuata secondo criteri e principi che ne consentono la valutazione dell'attendibilità;
- i dati e le informazioni contenute sono coerenti con le documentazioni esibite o le ispezioni svolte;
- nel complesso, i dati e le informazioni consentono, ragionevolmente, una corretta rappresentazione e visibilità delle attività della citata ETS.

Rendicontazione della attività di monitoraggio e dei suoi esiti

Ai sensi dall'art. 30, co. 7, del Codice del Terzo Settore, abbiamo svolto nel corso dell'esercizio 2023 l'attività di monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale da parte della "MUTUA NAZIONALE SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI", con particolare riguardo alle disposizioni di cui agli artt. 5, 6, 7 e 8 dello stesso Codice del Terzo Settore.

Tale monitoraggio, eseguito compatibilmente con il quadro normativo attuale, ha avuto ad oggetto, in particolare, quanto segue:

- la verifica dell'esercizio in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale di cui all'art. 5, co. 1, per finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, in conformità con le norme particolari che ne disciplinano l'esercizio, nonché, eventualmente, di attività diverse da quelle indicate nell'art. 5, co. 1, del Codice del Terzo Settore, purché nei limiti delle previsioni statutarie e in base a criteri di secondarietà e strumentalità stabiliti con D.M. 19.5.2021, n. 107;
- il rispetto, nelle attività di raccolta fondi effettuate nel corso del periodo di riferimento, dei principi di verità, trasparenza e correttezza nei rapporti con i sostenitori e il pubblico, la cui verifica, nelle more dell'emanazione delle linee guida ministeriali di cui all'art. 7 del Codice del Terzo Settore, è stata svolta in base a un esame complessivo delle norme esistenti e delle *best practice* in uso;
- il perseguimento dell'assenza dello scopo di lucro, attraverso la destinazione del patrimonio, comprensivo di tutte le sue componenti (ricavi, rendite, proventi, entrate comunque denominate) per lo svolgimento dell'attività statutaria; l'osservanza del divieto di distribuzione anche indiretta di utili, avanzi di gestione, fondi e riserve a fondatori, associati, lavoratori e collaboratori, amministratori ed altri componenti degli organi sociali, tenendo conto degli indici di cui all'art. 8, co. 3, lett. da a) a e), del Codice del Terzo Settore.

Attestazione di conformità del bilancio sociale alle Linee guida di cui al decreto 4 luglio 2019 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali

Ai sensi dall'art. 30, co. 7, del Codice del Terzo Settore, abbiamo svolto nel corso dell'esercizio 2023 l'attività di verifica della conformità del bilancio sociale, predisposto dalla MUTUA NAZIONALE, alle linee guida per la redazione del bilancio sociale degli enti del Terzo settore, emanate dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali con D.M. 4.7.2019, secondo quanto previsto dall'art. 14 del Codice del Terzo Settore.

La "MUTUA NAZIONALE SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI" ha dichiarato di predisporre il proprio bilancio sociale per l'esercizio 2023 in conformità alle suddette linee guida.

Ferma restando le responsabilità dell'organo di amministrazione per la predisposizione del bilancio sociale secondo le modalità e le tempistiche previste nelle norme che ne disciplinano la redazione, l'organo di controllo ha la

Pagina 5

responsabilità di attestare, come previsto dall'ordinamento, la conformità del bilancio sociale alle Linee guida del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

All'organo di controllo compete inoltre di rilevare se il contenuto del bilancio sociale risulti manifestamente incoerente con i dati riportati nel bilancio d'esercizio e/o con le informazioni e i dati in suo possesso.

A tale fine, abbiamo verificato che le informazioni contenute nel bilancio sociale rappresentino fedelmente l'attività svolta dall'ente e che siano coerenti con le richieste informative previste dalle Linee guida ministeriali di riferimento. Il nostro comportamento è stato improntato a quanto previsto in materia dalle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore, pubblicate dal CNDCEC nel dicembre 2020. In questo senso, abbiamo verificato anche i seguenti aspetti:

- conformità della struttura del bilancio sociale rispetto all'articolazione per sezioni di cui al paragrafo 6 delle linee guida;
- presenza nel bilancio sociale delle informazioni di cui alle specifiche sotto-sezioni esplicitamente previste al paragrafo 6 delle Linee guida, salvo adeguata illustrazione delle ragioni che abbiano portato alla mancata esposizione di specifiche informazioni;
- rispetto dei principi di redazione del bilancio sociale di cui al paragrafo 5 delle Linee guida, tra i quali i principi di rilevanza e di completezza che possono comportare la necessità di integrare le informazioni richieste esplicitamente dalle linee guida.

In considerazione del cambiamento della forma giuridica in Società Cooperativa per azioni, si evidenzia che in data 5 maggio 2023 è stata iscritta presso il competente Registro delle Imprese la delibera assunta dall'Assemblea straordinaria del 21 dicembre 2022, a rogito notaio Dott. Alfredo Belisario.

Mutua Nazionale ha mantenuto la qualifica di Società di Mutuo Soccorso ed opera in continuità e nel rispetto delle disposizioni di cui alla Legge 15 aprile 1886 numero 3818, nonché alle specifiche disposizioni destinate agli Enti del Terzo Settore di cui al Decreto Legislativo 3 luglio 2017 numero 117 (Codice del Terzo Settore).

Inoltre, si rappresenta che:

- in data 21.12.2023, il Consiglio di Amministrazione ha approvato il progetto di fusione per incorporazione nella Società MUTUA MBA SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO COOPERATIVA PER AZIONI con sede in Formello (RM), iscritto in data 18 gennaio 2024 presso il competente Registro delle Imprese;
- in data 01 marzo 2024 l'Assemblea ha deliberato la fusione per incorporazione nella MUTUA MBA SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI.

Roma, 07/04/2024

Presidente collegio Sindacale

Luigi BORRELLI

Sindaco Effettivo

Francesco TOMASI

Sindaco Effettivo

Alfonso Maria SIANO

Pagina 6

Via Boccea, 678
00166 Roma (RM)

info@mutuanazionale.org
mutuanazionale@legalmail.it

www.mutuanazionale.org

Numero Verde
800 708 202