

CONSORZIO MUTUE
Società di Mutuo Soccorso E.T.S.
RELAZIONE DI MISSIONE
SUL BILANCIO SOCIALE AL 31/12/2022

Il Consorzio Mutue Società di Mutuo Soccorso, Ente Terzo Settore, costituita ai sensi della Legge istitutiva del Mutuo Soccorso n. 3818 del 15 aprile 1886 e successive modifiche, ha lo scopo di erogare ai propri Soci, senza alcun fine di lucro, assistenza sanitaria integrativa nella forma di rimborsi, indennità e sussidi economici; di svolgere e gestire attività di assistenza socio sanitaria; di diffondere i principi della mutualità e della solidarietà tra i Soci e altre Società di Mutuo Soccorso; di gestire fondi integrativi sanitari.

Come previsto dal decreto Ministeriale n. 106 del 15.09.2020 il nostro Ente ha istruito la pratica di iscrizione al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS) nella sezione f) dedicata alle Società di Mutuo Soccorso.

Il Consorzio non effettua raccolte pubbliche di fondi né è accreditato all'utilizzo dei finanziamenti previsti dalle norme fiscali.

Aderisce alla FIMIV (Federazione Italiana della Mutualità Volontaria) con sede a Roma, associazione che svolge un importante compito di informazione e aggiornamento delle regole che coinvolgono il Mutuo Soccorso.

*La gestione dell'anno in corso si è chiusa con un avanzo di €.
25.638,24.=.. così ripartito:*

- *Avanzo di esercizio ordinario €. 3.881,74:=:*
- *Avanza d'esercizio Fondo Sanitario €. 21.576,50.=.*

*I contributi associativi incassati nel 2022 sono risultati di €.
5.189.328,29.=. così suddivisi:*

- *Quote e contributi associativi gestione ordinaria €.
5.149.742,29.=.*
- *Quote e contributi Fondo Sanitario Pluriaziendale €.
39.586,00.=.*

*Il numero complessivo dei Soci al 31.12.2022 è di n. 9990 così
suddivisi:*

- *Soci ordinari n. 9691*
- *Iscritti al Fondo n. 299*

Nel corso dell'anno hanno aderito n. 153 nuovi soggetti.

*La distribuzione geografica dei Soci vede un considerevole numero
di associati residenti a Novara, in termini percentuali la configurazione è
la seguente:*

- *Novara città 51%*
- *Provincia di Novara 23%*
- *Altre provincie del Piemonte 11%*
- *Altre regioni 15%*

L'età media degli iscritti è attualmente di 57 anni.

*L'analisi dei dati delle adesioni al nostro Ente riscontra nell'ultimo
triennio una lieve ma costante diminuzione dei Soci. Al fine di
incrementare la base sociale e volendo interessare soprattutto i giovani è*

iniziata dal 2023 la campagna social su Facebook ed Instagram. E' stato anche rinnovato il sito internet migliorandone la consultazione.

Nell'esercizio 2022 sono stati erogati ai Soci rimborsi, indennizzi e contributi per complessivi €. 4.530.911,38.=. come di seguito dettagliati:

- *Ricoveri in casa di cura e ospedali* €. 1.491.319,62 così ripartiti:
 - *Ricoveri in medicina* €. 57.973,71
 - *Ricoveri in Day hospital* €. 502.652,21
 - *Interventi di Chirurgia generale* €. 345.454,24
 - *Interventi di Alta Chirurgia* €. 394.933,01
 - *Ricoveri in strutture pubbliche* €. 171.966,25
 - *Assistenza Indennitaria* €. 18.412,20

- *Indennità giornaliera di ricovero* €. 22.280,00

- *Assistenza Specialistica Ambulatoriale* €.2.597.146,48 *come di seguito:*
 - *Visite specialistiche* €. 1.175.774,39
 - *Esami di laboratorio* €. 346.302,67
 - *Esami diagnostici* €. 769.781,69
 - *Tickets* €. 115.419,81
 - *Fisioterapia* €. 189.867,92

- *Assistenza Ospedaliera e Domiciliare* €. 158.977,01 *così suddivisi:*
 - *Assistenza ospedaliera* €.
11.412,65

- Assistenza domiciliare	€. 121.120,71
- Prestazioni infermieristiche	€. 26.443,65
• Contributi per Odontoiatria	€. 157.400,00
• Contributi Perdita Autosufficienza	€. 65.000,00
• Indennità Giovani Madri	€. 1.900,00
• Contributo Iscrizione Neonato	€. 4.350,00
• Premio Fedeltà	€. 5.700,00
• Consulenza Sanitaria	€. 26.766,48

L'analisi dei casi di ricovero rileva un decremento della spesa di €. 296.879,58.=. rispetto al 2021 dovuto al ricorso degli interventi chirurgici eseguiti in day-hospital meno onerosi in quanto non gravati degli addebiti delle voci di clinica.

Le prestazioni ambulatoriali vedono un incremento rispetto al 2021 di €. 194.923,00.=. dovuto ad un maggiore ricorso alle prestazioni verificatosi nel corso del 2022 in continuità con l'incremento della frequenza rilevata nel 2° semestre 2021 in relazione al miglioramento della pandemia.

Dai dati dell'assistenza ospedaliera e domiciliare si evince che la quasi totalità della spesa è riferita alle prestazioni di assistenza domiciliare. La situazione pandemica, seppur in miglioramento, coinvolge ancora, per la sicurezza di tutti, le strutture ospedaliere che non consentono l'assistenza ai pazienti ricoverati. Il Consiglio, al fine di agevolare i Soci iscritti alla sola assistenza ospedaliera ha approvato la modifica al Regolamento in

base alla quale i Soci potranno usufruire di 60 ore di assistenza a domicilio in alternativa alle 240 ore ospedaliere.

Le disponibilità finanziarie del nostro Ente ammontano, alla fine del 2022, ad €. 11.784.028,52.=. dal confronto dei dati in bilancio al 31.12.2021 con quelli dei mercati rilevati al 31.12.2022 emerge un valore negativo. La Commissione Investimenti, istituita nel 2016, con l'incarico di monitorare trimestralmente l'andamento dei titoli in portafoglio ha attentamente analizzato i dati del 4° trimestre 2022 rilevando che le minusvalenze riguardano soprattutto i Fondi Comuni di Investimento e le Gestioni Patrimoniali. Ha quindi proposto al Consiglio di Amministrazione di indirizzare le future risorse in Titoli di Stato e valutare eventuali nuovi tipi di investimento sempre a norma di Statuto.

Per far fronte alla minusvalenza si è utilizzato il Fondo Rischi su Titoli e Perdite su Crediti per €. 300.000,00.=. e parte del Fondo Emergenza Covid per €. 150.000,00.=. precedentemente accantonati.

Il bilancio sociale è stato redatto nella nuova forma secondo le disposizioni del D.L. n. 117 del 2017 che regola gli enti del Terzo Settore.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte nell'attivo dello Stato Patrimoniale al costo d'acquisto e vengono ammortizzate in quote

costanti in funzione della loro utilità. Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento.

Le **immobilizzazioni materiali** sono iscritte in bilancio al costo di acquisto aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile. Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento. I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Il **valore degli immobili** è esposto in bilancio al costo. Non sono state effettuate né rivalutazioni né ammortamenti.

I **crediti** sono stati valutati secondo il loro presumibile valore di realizzo e con durata residua di tre anni in quanto alla fine di tale periodo è stata statisticamente rilevata l'inesigibilità.

I **debiti** sono valutati al valore nominale e rimangono contabilizzati per anni quattro.

Titoli

Dal confronto dei valori contabili, con quelli delle effettive valutazioni al 31.12.2022, i titoli in portafoglio alla chiusura dell'esercizio, sono stati così iscritti:

- al valore di mercato, se inferiore;
- al valore di realizzo per quanto concerne i Fondi Gesav Generali;
- al costo storico di acquisto per i titoli di Stato;
- Le disponibilità liquide sono valutate al valore nominale.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Programmi elaboratore

- Costi all'01.01.2022		€. 12.285,29=
Incremento	+	€. 11.748,35=
- Ammortamento	-	€. 8.937,07=

al 31.12.2022		€. 15.096,57=

=====

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Immobili

- Costi all'1.01.2022	+	€.1.162.496,77=
- Incremento	+	€. 13.644,19=

al 31.12.2022		€. 1.176.140,96=

=====

Beni strumentali

- Costi all'1.01.2022	+	€. 260.763,11=
- Incremento	+	€. 23.245,27=
- Fondo ammortamento	-	€. 250.675,96=

Al 31.12.2022		€. 33.332,42=

Altri beni

- Costi all'01.01.2022	+	€. 8.140,00=
- Incremento		€. zero=

Al 31.12.2022 + €. 8.140,00=

=====

La voce arredamenti non è stata indicata perché totalmente ammortizzata.

ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI V/ALTRI

Crediti v/soci

Le movimentazioni sono state le seguenti:

- *Crediti 2020*

Contributi assoc. all'01.01.2022 €. 654,25=

Contributi incassati €. zero=

Totale al 31.12.2022 €. 654,25=

- *Crediti 2021*

Contributi assoc. all'01.01.2022 €. 32.423,51=

Contributi incassati €. -17.428,76=

Totale al 31.12.2022 €. 14.994,75=

- *Crediti 2022*

Contributi da incassare €. 43.857,38=

Totale crediti verso Soci al 31.12.2022 €. 59.506,38=

Crediti v/Enti Terzo Settore €. 50.000,00=

Istituzione Fondo c/o Fondazione Comunità

Novarese ONLUS

<i>Crediti v/diversi al 31.12.2022</i>	€.	10.478,56=
<i>Depositi e cauzioni</i>	€.	328,39=
<i>Totale crediti v/Altri</i>	€.	70.313,30=

=====

Titoli

La voce altri titoli è costituita da:

<i>PIONEER INVESTMENTS</i>	€.	1.896.257,81=
<i>ANIMA SELECTION PRUDENTE</i>	€.	458.146,17=
<i>SISF STRATEGIC CREDIT CL</i>	€.	455.977,64=
<i>MORGAN STANLEY INV.F.SICAV-DI</i>	€.	185.394,32=
<i>AZIONI BPN</i>	€.	13.710,64=
<i>FONDO GESAV GENERALI</i>	€.	3.366.725,60=
<i>BTP IT MG26 EUR CUM</i>	€.	1.000.000,00=
<i>SYMPHONIA A SGR</i>	€.	502.389,86=
<i>PIMCO GIS INCOME FUND-VCIC</i>	€.	116.473,98=
<i>NORDEA EUROP. COVERED BOND FUND</i>	€.	108.124,54=
<i>NORDEA 1 DANISH MORTGAGE BOND</i>	€.	106.912,17=
<i>DWS CONCEPT KALDEMORGEN FUND FCO</i>	€.	130.732,84=
<i>A-Z FUND HYBRID BONDS</i>	€.	96.504,92=
<i>A-Z FUND 1 INCOME</i>	€.	177.593,76=
<i>A-Z MULTI ASSET 5 YEARS GLOBAL BOND</i>	€.	190.088,22=
<i>BTP IT MG25 EUR CUM</i>	€.	500.000,00=
<i>UNICREDIT PREMIERE</i>	€.	226.183,67=

<i>BTP FUTURA 2037</i>	€.	250.000,00=
<i>BTP IT NV28 EUR CUM</i>	€.	250.000,00=

<i>Totale</i>	€.	10.031.216,14=
		=====

Disponibilità liquide

<i>Depositi bancari e postali</i>	€.	1.751.282,82=
<i>Denaro e valori in cassa</i>	€.	1.529,56=
<i>Totale</i>	€.	1.752.812,38=
		=====

L'attivo circolante costituito da crediti, titoli e disponibilità liquide ammonta pertanto ad €. 11.784.028,52.

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto è costituito dalle riserve statutarie 2021 aumentato dell'avanzo di gestione dello stesso anno di €. 3.507,41 e così per complessive €. 2.594.843,11.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo trattamento di fine rapporto lavoro subordinato si è così movimentato durante l'esercizio:

<i>all'1.1.2022</i>		€.	223.131,57=
<i>accantonamento esercizio</i>	+	€.	34.482,37=
<i>imposta sostitutiva su rivalutazione TFR</i>	-	€.	3.883,33=
<i>0,50% contributo fondo garanzia</i>	-	€.	3.883,33=

Totale al 31.12.2022

€. 249.847,28=
=====

FONDI

Come già illustrato nella prima parte della relazione riguardante le disponibilità finanziarie a fronte delle minusvalenze da titoli è stato utilizzato il Fondo Rischi su Titoli e Perdite su Crediti v/Soci per €. 300.000,00.=., il Fondo Emergenza COVID per €. 150.000,00.=. precedentemente accantonati. L'importo residuo di €. 650.000,00.=. del Fondo Emergenza COVID, non più oggetto di accantonamento, viene convertito nella ricostituzione del Fondo Rischi su Titoli e Perdite su Crediti v/Soci per €. 500.000,00.=. e per incrementare il Fondo di Solidarietà ed il Fondo Iniziative Culturali rispettivamente di €. 100.000,00.=. e di €. 50.000,00.=..

Rimangono invariati gli importi degli altri fondi. L'importo complessivo dei fondi accantonati ammonta ad €. 9.300.000,00.=.

DEBITI

I **Debiti verso fornitori** di €. 67.869,19 comprendono le fatture pervenute a fine anno per €. 20.940,34 e quelle da pervenire e gli addebiti da ricevere a tale data per €. 46.928,85.=., rilevate al fine di determinare la competenza dei relativi costi.

I **Debiti verso soci** rappresentano l'importo dovuto per pratiche contabilizzate al fine della competenza ma non ancora erogate così costituiti:

Debiti verso soci 2018

all'1.01.2022 €. 32.227,29=

pagati nel corso dell'esercizio - €. zero=

Debiti residui al 31.12.2022 €. 32.227,29=

Debiti verso soci 2019

all'01.01.2022 €. 75.920,49=

pagati nel corso dell'esercizio - €. 6.052,68=

Debiti residui al 31.12.2022 €. 69.867,81=

Debiti verso soci 2020

all' 01.01.2022 €. 93.826,28=

pagati nel corso dell'esercizio zero=

Debiti residui al 31.12.202 €. 93.826,28=

Debiti verso soci 2021

all' 01.01.2022 €. 542.525,03=

pagati nel corso dell'esercizio - €. 491.952,07=

€. 50.572,96=

Debiti verso soci 2022

Debiti residui gestione ordinaria al 31.12.2022 €. 465.748,92=

Debiti residui F.do Sanit. Pluriaziendale

al 31.12.2022 €. 734,00=

Totale debiti complessivi verso soci al 31.12.2022 €. **712.977,26=**

=====

Debiti diversi

Sono costituiti da:

Debiti verso incaricati per iscrizioni €. 12.932,50=

Debiti per cauzioni €. 750,00=

Altri debiti di competenza per compensi €. 15.000,00=

Debiti verso Laboratori e Coop. Ass. €. 118.876,90=

Debiti per bonifici stornati e rettifiche €. 1.091,56=

Totale €. 148.650,96=

=====

Debiti tributari €. 17.484,56=

Debiti v/Istituti Previdenziali €. 13.247,27=

Contributi e quote anno successivo €. 11.660,50=

Complessivamente l'esposizione debitoria del 2022 ammonta a €. 971.889,74= con un decremento rispetto al 2021 di €. 15.421,29=.

COMPOSIZIONE RATEI E RISCOINTI

I ratei e i risconti rappresentano la manifestazione numeraria di operazioni che si sono manifestate nell'esercizio ma di competenza dell'altro.

RENDICONTO GESTIONALE

PROVENTI E RICAVI

Le entrate sono costituite dai contributi associativi e dalle adesioni al "Fondo Sanitario Pluriaziendale Consorzio Mutue" regolarmente iscritto

all'Anagrafe dei Fondi Sanitari Integrativi presso il Ministero della Salute, per complessivi €. 5.189.328,29.=. così suddivisi:

<i>Quote e contributi associativi incassati</i>	€.	5.105.884,91=
<i>Quote e contributi associativi da incassare</i>	€.	43.857,38=
<i>Quote e contributi associativi F.do Pluriaz.</i>	€.	39.586,00=
		=====
<i>Totale</i>	€.	5.189.328,29=

Le sopravvenienze attive sono costituite da rettifiche di debiti verso Soci per ricoveri e diagnostica relative all'esercizio 2021 per €. 16.704,40.=.

I proventi finanziari ammontano ad €. 137.512,27.=. come di seguito:

<i>Interessi attivi di c/c</i>	€.	2.227,06=
<i>Interessi attivi su titoli</i>	€.	123.285,21=
<i>Locazioni</i>	€.	12.000,00=

ONERI E COSTI

Alla voce "servizi" sono indicati i costi delle prestazioni erogate ai Soci in base alle norme dello Statuto e del Regolamento Sociale per complessivi €. 4.543.001,88.=.:

- *spese per assistenze erogate ai Soci €. 4.530.911,38.=.;*
- *spese per assistenza ai dipendenti delle aziende iscritte al Fondo Sanitario €. 12.090,50.=.*

Il costo del personale dipendente ammonta ad €. 249.820,66.=.

Il numero medio dei dipendenti occupati nell'anno 2022 è stato di cinque soggetti rientranti nella categoria degli impiegati.

Gli ammortamenti effettuati ammontano ad €. 19.498,23.=.

Gli oneri diversi di gestione sono così suddivisi:

<i>spese e conduzione ufficio</i>	€. 94.249,63=
<i>promozioni e varie</i>	€. 47.906,08=
<i>contributi per iscrizioni</i>	€. 16.751,40=
<i>Viaggi e trasferte</i>	€. 1.193,30=
<i>Consulenza</i>	€. 65.726,39=
<i>attività sociali e amministrative così ripartite:</i>	€. 161.695,83=
<i>contributi FIMIV e Coord. SOMS Piemonte</i>	€. 12.200,00=
<i>spese per assemblea</i>	€. 5.325,15=
<i>costi Organo di Controllo</i>	€. 22.013,68=
<i>costi Organo Amm. per incarichi spec.</i>	€. 122.157,00=
<i>Imposte e tasse diverse</i>	€. 1.918,30=
<i>Oneri finanziari</i>	€. 4.433,07=
<i>Sopravvenienze passive</i>	€. 15.652,32=
<i>Imposte</i>	€. 12.048,00=
<i>Oneri di gestione Fondo Sanitario</i>	€. 5.973,00=
<i>Minusvalenze da titoli (al lordo degli interessi maturati)</i>	€. 528.038,63=
<i>Per un totale complessivo di €. 955.585,95=.</i>	

Il Consiglio di Amministrazione è composto da 11 membri che non percepiscono compensi ad eccezione dei Consiglieri ai quali è affidato uno specifico incarico con parere dell'Organo di Controllo.

Come precedentemente indicato l'esercizio 2022 si chiude con un avanzo di €. 25.638,24.=. così suddiviso:

Avanzo di gestione ordinaria €. 3.881,74.=.

Avanzo Fondo Sanitario €. 21.756,50.=.

Nel corso del 2022 si è continuato a promuovere l'adesione alle nostre assistenze nel settore del Welfare aziendale. Al "Fondo Sanitario Pluriaziendale Consorzio Mutue" risultano iscritti n. 293 dipendenti delle Farmacie e n. 6 dipendenti di altre aziende.

Inoltre sono stati mantenuti continui contatti con le Società di Mutuo Soccorso storiche del Piemonte alle quali sarà presentata, tramite il Coordinamento del Piemonte, una proposta di copertura assistenziale elaborata dalle SMS Sanitarie Piemontesi.

E' stato inoltre stipulato l'accordo di Mutualità mediata con la Società Generale di Mutuo Soccorso di Vicenza che dal 1995 collabora con il nostro Ente. L'accordo prevede anche l'iscrizione al nostro Fondo Sanitario dell'Azienda AMCOR con 434 dipendenti.

Come previsto dallo Statuto, oltre all'attività istituzionale, il nostro Ente promuove anche iniziative culturali. Ogni anno, in occasione del Natale, viene offerto gratuitamente ai Soci, una pubblicazione fotografica dedicata agli aspetti inediti di Novara. Il volume "Novara a Vapore" di quest'anno ha riscontrato grande successo.

Il Consiglio ringrazia i dipendenti, i collaboratori e i referenti per il lavoro svolto e il nostro Consulente medico Prof. Dott. Gian Carlo Avanzi Rettore dell'Università del Piemonte Orientale e Direttore della Medicina e Chirurgia d'Accettazione e d'Urgenza dell'Ospedale Maggiore di Novara.

Il Consiglio invita pertanto i Soci, a norma dell'art. 10 dello Statuto, all'approvazione del bilancio consuntivo chiuso al 31.12.2022, la relazione di missione.

Novara, li 29 marzo 2023

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Dott. Ing. Giuseppe Rosso