
MiTutela

Società di Mutuo Soccorso Ente del Terzo Settore

BILANCIO SOCIALE 2021

Sommario

Premessa – pag.2

1. L'identità aziendale – pag.2

1.1 La mutua – pag.2

1.2 Fondazione e scopo – pag.2

1.3 Gli organi di direzione e controllo – pag.4

2. Il rendiconto gestionale – pag.6

3. La relazione sociale – pag.7

4. Conclusioni – pag.9

Premessa

Il bilancio sociale è per sua natura un documento pubblico rivolto a tutti gli stakeholders interessati a reperire informazioni sull'ente che lo ha redatto. Laddove il bilancio economico-finanziario testimonia il risultato della gestione, attraverso il bilancio sociale i lettori possono essere messi nelle condizioni di valutare il grado di attenzione e considerazione che l'organizzazione riserva al rispetto delle esigenze dei propri interlocutori.

L'obiettivo è infatti di fornire a tutti gli stakeholders un quadro complessivo delle attività della Mutua, informando circa la sua operatività nel corso del tempo, con particolare riferimento all'ultimo esercizio sociale concluso, e le strategie poste in essere nel perseguire gli obiettivi previsti dal proprio statuto.

Per la redazione del presente bilancio si è tenuto conto dei principi e delle finalità informative previsti dalle linee guida di cui al D.M. 4 luglio 2019.

1. L'IDENTITA' AZIENDALE

1.1 La mutua

Denominazione: “**MiTutela** – Società di Mutuo Soccorso Ente del Terzo Settore”

Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Trento: 96105400228

L'iscrizione al Registro Imprese soddisfa il requisito di iscrizione al RUNTS (art.3 D.M. n. 106/2020)

Sede legale

Viale Adriano Olivetti, 36 – 38122 Trento

Sede operativa di Milano

Piazza della Repubblica, 3 – 20121 Milano

Sede operativa di Parma

Piazza Carlo Alberto Dalla Chiesa, 17 – 43121 Parma

1.2 Fondazione e scopo

Costituita il 6 ottobre del 2016 come società di mutuo soccorso ai sensi della Legge 15 aprile 1886, n. 3818 e successive modificazioni, per iniziativa di Fondo Tutela – Fondo Integrativo del Servizio Sanitario Nazionale, MiTutela non ha scopo di lucro e persegue finalità di interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei propri associati e dei loro familiari – anche mediante la stipulazione di convenzioni con istituti di cura, pubblici e/o privati, purché convenzionati con il Servizio Sanitario nazionale, cliniche universitarie, laboratori di analisi, società di servizi ovvero ogni altra struttura pubblica e/o privata operante nel settore della tutela della salute, nonché tramite la sottoscrizione

a favore dei propri iscritti di contratti e/o convenzioni assicurative stipulate con primarie Imprese di Assicurazione autorizzate ad operare in Italia – di una o più delle seguenti attività:

- a) Erogazione di trattamenti e prestazioni socio-sanitarie nei casi di infortunio, malattia ed invalidità al lavoro, nonché in presenza di inabilità temporanea e/o permanente.
- b) Erogazione di sussidi in caso di spese sanitarie sostenute dai Soci per la diagnosi e la cura delle malattie e degli infortuni.
- c) Erogazione di servizi di assistenza familiare o di contributi economici ai familiari dei Soci deceduti.
- d) Erogazione di contributi economici e di servizi di assistenza ai Soci che si trovino in condizione di gravissimo disagio economico a seguito dell'improvvisa perdita di fonti reddituali personali e familiari e in assenza di provvidenze pubbliche.
- e) Ogni altra prestazione finalizzata alla cura e tutela della salute.

Le attività indicate al precedente comma 1, punti a) e b), possono essere svolte anche attraverso l'istituzione e/o la gestione di Fondi sanitari di cui al D.M. 27 ottobre 2009 (c.d. "Decreto Sacconi") nel rispetto della disciplina di settore, tempo per tempo vigente.

La Mutua può attuare tutte le iniziative utili e necessarie per il conseguimento del proprio oggetto sociale anche attraverso la promozione o partecipazione o gestione di altre Mutue, Consorzi, Cooperative, Società ed Enti in genere, sia pubblici che privati, per la realizzazione delle attività sociali.

La Mutua può inoltre promuovere attività di carattere educativo e culturale dirette a realizzare finalità di prevenzione sanitaria e di diffusione dei valori mutualistici.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 5 del D.Lgs. n. 117/2017 (Codice del Terzo Settore), la Mutua esercita in via esclusiva o principale le attività di interesse generale di cui alle lett. b) e c) del medesimo articolo (interventi e prestazioni sanitarie e prestazioni socio - sanitarie di cui al D.P.C.M. 14 febbraio 2001). La Mutua può esercitare anche attività diverse da quelle di interesse generale a condizione che siano ad esse secondarie e strumentali, ai sensi dell'art. 6 del Codice del Terzo Settore.

A far data dal 31 dicembre 2017 è iniziata l'attività.

Dal 2018 sono in essere il contratto con ICC International Care Company Spa e la Convenzione con la Compagnia Allianz Spa, entrambi a favore dei propri associati e dei loro familiari, volti al proseguimento della missione.

A fine 2018, a seguito della trattativa con LMI La Mutua Italiana, si è deciso di annoverare tra i Soci anche altre Società di Mutuo Soccorso.

Il D. Lgs. n. 117/2017 (cosiddetto Codice del Terzo Settore), entrato in vigore il 03 agosto 2017, nonché il D. Lgs. n. 112/117 (Revisione della disciplina in materia di impresa sociale), entrato in vigore il 20 luglio 2017, hanno stabilito nuove disposizioni concernenti i soggetti giuridici appartenenti al Terzo Settore e alle imprese sociali, tra cui anche le società di mutuo soccorso. Nel gennaio 2019, MiTutela ha pertanto ritenuto opportuno procedere all'adeguamento del proprio statuto alla nuova normativa.

1.3 Gli organi di direzione e controllo

La Mutua è amministrata da un Consiglio di amministrazione che può essere costituito da un numero di membri variabile fra tre e nove nominati dall'Assemblea dei Soci. La durata della carica è di tre anni in assenza di eventi particolari. I componenti del Consiglio devono possedere la qualifica di soci ordinari a norma di statuto.

Attualmente è composto da tre membri eletti nell'assemblea del 19 giugno 2020 per il triennio 2020-2022:

Dott.ssa Antonella Andreatta	<i>Presidente</i>
Dott. Dennis Bonn	<i>Vice Presidente</i>
Sig. Michele Larini	<i>Consigliere</i>

Le prerogative e i poteri del Consiglio di Amministrazione sono regolati dagli articoli 16 e 17 dello Statuto sociale.

Nel corso dell'esercizio sociale 2021 il Consiglio di Amministrazione si è riunito in tre occasioni:

20.05.2021

1. Delibera progetto di Bilancio d'esercizio 31.12.2020 e convocazione assemblea dei soci per il 22 giugno 2021 e, in seconda convocazione, per il 24 giugno 2021;
2. Delega al Presidente e al Vice Presidente per porre in essere ogni eventuale nuovo provvedimento governativo in merito all'emergenze epidemiologica da Covid-19;
3. Presa d'atto del Consiglio alla comunicazione da parte del Presidente delle nuove richieste di ricevute nel periodo 16 dicembre 2020 – 30 aprile 2021;
4. Delega al Vice Presidente Dennis Bonn affinché instauri una trattativa in merito alle nuove condizioni contrattuali richieste da Inser Spa per l'erogazione del service amministrativo.

27.09.2021

1. Delibera in merito a quote d'iscrizione e contributi associativi di gestione per l'annualità 2022;

2. Presa d'atto del Consiglio alla comunicazione da parte del Presidente delle nuove richieste di ricevute nel periodo 21 maggio 2021 – 31 agosto 2021;
3. Valutazione nuova proposta economica da parte di Inser Spa e delega al Vice Presidente Dennis Bonn per proseguire nella trattativa, non ritenendo ancora soddisfacenti le condizioni del nuovo contratto.

17.12.2021

1. Il Presidente illustra un prospetto riepilogativo delle spese sostenute dal MiTutela a tutto il 30 novembre 2021 e informa che il socio fondatore Fondo Tutela – Fondo Sanitario Integrativo del Servizio Sanitario Nazionale si è dichiarato disponibile ad effettuare entro l'approvazione del bilancio d'esercizio 2021 un conferimento patrimoniale fino ad un importo massimo di € 30.000,00. Conseguente delibera di accettazione della proposta pervenuta dal socio fondatore;
2. Presa d'atto del Consiglio alla comunicazione da parte del Presidente delle nuove richieste di ricevute nel periodo 28 settembre 2021 – 30 novembre 2021;
3. Accettazione nuova proposta economica da parte di Inser Spa per erogazione service amministrativo e attività connesse;
4. Accettazione proposta economica da parte di Techne Consulting per mantenimento licenza base applicativo di contabilità generale.

Il Collegio dei Revisori è composto da tre membri effettivi e da due supplenti. Non sussiste l'obbligo di qualifica di socio ordinario.

Attualmente il Collegio è così composto con nomina da parte dell'assemblea dei Soci del 19 giugno 2020 per il triennio 2020-2022:

Rag. Luca Bragagna	<i>Presidente</i>
Dott. Markus Hager	<i>Revisore effettivo</i>
Dott. Davide Ferrari	<i>Revisore effettivo</i>
Dott.ssa Ketty Toniolo	<i>Revisore supplente</i>
Dott. Federico Cestari	<i>Revisore supplente</i>

La mutua non dispone di proprio personale dipendente e la gestione delle attività amministrative, contabili e fiscali è svolta dal Socio Sostenitore Inser Spa che fornisce supporto sia ai Soci che all'Organo di Controllo in virtù di un contratto di *service* rinegoziato nel corso del 2021 e sottoscritto in data 29.12.2021.

Per la consulenza relativa agli aspetti più strettamente giuridici legati alla normativa di riferimento come per quelli legali e tributari, l'ente è assistito dallo Studio TribLeg di Milano.

2. IL RENDICONTO GESTIONALE

MiTutela è stata costituita nel 2016 iniziando la propria attività nel 2017 ed è tuttora in fase di sviluppo anche grazie all'intermediazione di Inser Spa, che oltre ad essere socio sostenitore e fornitore del servizio di gestione amministrativa, effettua la promozione sul territorio dei programmi sanitari.

MiTutela svolge in via esclusiva attività conformi all'oggetto sociale.

Di seguito l'andamento dei proventi dal 2018 al 2021, costituiti dagli importi versati dai Soci a titolo di contributo per l'erogazione delle prestazioni sanitarie ed assistenziali:

2018	€ 147.243
2019	€ 237.753
2020	€ 343.480
2021	€ 372.977

Entro il 30 settembre di ogni anno il Consiglio di Amministrazione delibera sull'importo delle quote associative per i soci ordinari come per le altre società di mutuo soccorso a valere dall'esercizio successivo oltre al contributo di gestione variabile e commisurato ai costi di diretta imputazione.

Parallelamente, nel corso degli stessi esercizi sono cresciuti anche gli importi relativi alla stipula di polizze di assicurazione per conto dei soci:

2018	€ 140.633
2019	€ 207.729
2020	€ 309.519
2021	€ 339.781

Risulta evidente come MiTutela impieghi mediamente il 90,6% dei proventi per i programmi sanitari.

Fra i costi per servizi occorre rilevare i compensi all'organo amministrativo che incidono per lo 0,22% e i costi per servizi illustrati in precedenza per il 3,82% sui proventi. Non è previsto alcun compenso per l'organo di controllo.

3. LA RELAZIONE SOCIALE

I Soci costituiscono il fulcro della società di mutuo soccorso intorno al quale si organizza l'attività.

A beneficiare delle prestazioni erogate dalla mutua sono i soli soci ordinari la cui qualifica è acquisita tramite apposita richiesta accompagnata dal versamento della quota associativa che in caso di proseguimento del rapporto dovrà essere conferita annualmente a norma di regolamento. Delle prestazioni beneficiano anche i componenti del nucleo familiare indicati nel modulo di adesione.

Per i dettagli del rapporto sociale si veda il Regolamento pubblicato sul sito istituzionale della Mutua.

Il socio fondatore e i soci sostenitori non beneficiano delle prestazioni e sono esenti dagli obblighi in termini di versamenti delle quote d'iscrizione annuali.

Attualmente la mutua oltre al socio fondatore Fondo Tutela ha un solo socio sostenitore in Inser Spa.

L'art. 6 dello statuto sociale stabilisce che il vincolo sociale si considera correttamente perfezionato con decorrenza dal decimo giorno successivo alla data della domanda, salvo delibera del Consiglio con la quale la stessa sia respinta per giustificati motivi. Con delibera del Consiglio il richiedente l'iscrizione viene iscritto nel libro soci.

Per ragioni organizzative, nella riunione del Consiglio del 29.03.2019 si è deliberato di delegare al Presidente e al Vice Presidente la verifica delle condizioni di ammissione dei nuovi soci disponendone, se del caso, l'iscrizione a libro soci, relazionando al primo Consiglio utile.

Il corpo sociale al 31.12.2021 contava 121 soci ordinari, di cui il 31,40% di genere femminile e il 67,77% di genere maschile. La quota restante dello 0,83% è rappresentato da La Mutua Italiana, società di mutuo soccorso del Gruppo Agenti Italiana Assicurazioni.

I Piani Sanitari sono suddivisi in quattro tipologie diverse:

Piano Sanitario Mutua MiTutela BASE:

Ricovero (anche Day Hospital) con/senza intervento, Grande intervento chirurgico, Parto (naturale e cesareo), Chirurgia refrattiva, Trasporto Sanitario, Indennità di convalescenza, Indennità Giornaliera, Terapie e accertamenti di Alta Diagnostica, Assistenza Infermieristica domiciliare, Cure Oncologiche, Pacchetto Prevenzione, Rimborso Ticket, Perdita Autosufficienza, Assistenza medica h. 24.

Piano Sanitario Mutua MiTutela MEDIUM:

Ricovero (anche Day Hospital) con/senza intervento, Grande intervento chirurgico, Parto (naturale e cesareo), Chirurgia refrattiva, Trasporto Sanitario, Indennità di convalescenza, Indennità Giornaliera, Terapie e accertamenti di Alta Diagnostica, Visite specialistiche, Assistenza Infermieristica domiciliare, Cure Oncologiche, Pacchetto Prevenzione, Rimborso Ticket, Perdita Autosufficienza, Assistenza medica h. 24.

Piano Sanitario Mutua MiTutela TOP:

Ricovero (anche Day Hospital) con/senza intervento, Grande intervento chirurgico, Parto (naturale e cesareo), Chirurgia refrattiva, Trasporto Sanitario, Indennità di convalescenza, Indennità Giornaliera, Terapie e accertamenti di Alta Diagnostica, Visite specialistiche, Cure Odontoiatriche, Lenti, Assistenza Infermieristica domiciliare, Cure Oncologiche, Pacchetto Prevenzione, Rimborso Ticket, Perdita Autosufficienza, Assistenza medica h. 24.

Piano Sanitario Mutua MiTutela VIP:

Ricovero (anche Day Hospital) con/senza intervento, Grande intervento chirurgico, Parto (naturale e cesareo), Chirurgia refrattiva, Trasporto Sanitario, Indennità di convalescenza, Indennità Giornaliera, Terapie e accertamenti di Alta Diagnostica, Visite specialistiche, Cure Odontoiatriche, Lenti, Assistenza Infermieristica domiciliare, Cure Oncologiche, Pacchetto Prevenzione, Rimborso Ticket, Perdita Autosufficienza, Assistenza medica h. 24.

Gli importi dei piani variano a seconda che si voglia attivare per un singolo socio o per questo e il proprio nucleo familiare e sono consultabili nell'apposito modulo di adesione presente sul sito istituzionale.

Nel corso dell'esercizio sociale 2021 hanno beneficiato dell'attivazione dei piani sanitari offerti dalla mutua 437 persone compresi i soci beneficiari di La Mutua Italiana.

A) Beneficiari associati a La Mutua Italiana: 161

Piano sanitario	Numero beneficiari per genere
BASE	F – 40
	M – 38
MEDIUM	F – 34
	M – 34
TOP	F – 7
	M – 5
VIP	F – 2
	M – 1

B) Beneficiari aderenti a Convenzione dedicata ad esercenti ASCOM Confcommercio Parma: 174

Piano sanitario	Numero beneficiari per genere
Dedicato con prezzo variabile in proporzione al numero dei componenti del nucleo familiare	F – 85
	M – 89

C) Beneficiari diversi dai precedenti: 102

Piano sanitario	Numero beneficiari per genere
BASE	F – 11
	M – 14
MEDIUM	F – 19
	M – 14
TOP	F – 9
	M – 10
VIP	F – 12
	M – 13

Sull'importo complessivo dei Piani Sanitari attivati nel corso del 2021 l'incidenza è stata di La Mutua Italiana per il 48,63%, dei convenzionati Ascom per il 22,48% e dei restanti beneficiari per il 28,89%.

4. CONCLUSIONI

Il percorso intrapreso da MiTutela è quello di una crescita graduale ma costante e sempre finalizzata a garantire senza scopo di lucro qualità e certezza delle prestazioni e continuità nelle erogazioni, oltre alla ricerca di soluzioni per un allargamento della base sociale di riferimento.

Trento, 29 marzo 2022

MITUTELA Soc Mutuo Soccorso Ente del Terzo Settore
p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente – Antonella Andreatta

MiTutela – Società di Mutuo Soccorso e del Terzo settore

C.F. 96105400228 – R.E.A.: TN 224830 – Iscrizione Albo Cooperative C118301

Sede legale: Viale Adriano Olivetti 36 – 38122 Trento

Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti al Bilancio Sociale al 31.12.21

A - 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 2021 l'attività di monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale da parte della "MiTutela – Società di Mutuo Soccorso Ente del Terzo Settore", 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.

B - 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 per l'esercizio 2021 l'attività di verifica della conformità del bilancio sociale, predisposto dalla "MiTutela – Società di Mutuo Soccorso Ente del Terzo Settore", 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 "MiTutela – Società di Mutuo Soccorso Ente del Terzo Settore" ha dichiarato di predisporre il proprio bilancio sociale per l'esercizio 2021 in conformità alle suddette Linee guida, tenuto conto della propria natura giuridica e delle proprie dimensioni.

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

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.

Sulla base del lavoro svolto non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che facciano ritenere che il bilancio sociale dell'ente non sia stato redatto, in tutti gli

aspetti significativi, in conformità alle previsioni delle Linee guida di cui al D.M.
4.7.2019.

Trento, 13 aprile 2022

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Luca Bragagna (Presidente)

Markus Hager (Revisore effettivo)

Davide Ferrari (Revisore effettivo)

LA SOTTOSCRITTA ANTONELLA ANDREATTA, NATA A TRENTO IL 18 NOVEMBRE 1960, DICHIARA, CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITA' PENALI PREVISTE EX ART. 76 DEL D.P.R. 445/2000 IN CASO DI FALSA O MENDACE DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DELL'ART. 47 DEL MEDESIMO DECRETO, CHE IL PRESENTE DOCUMENTO E' STATO PRODOTTO MEDIANTE SCANSIONE OTTICA DELL'ORIGINALE ANALOGICO E CHE HA EFFETTUATO CON ESITO POSITIVO IL RAFFRONTO TRA LO STESSO E IL DOCUMENTO ORIGINALE AI SENSI DELL'ART. 4 DEL D.P.C.M. 13 NOVEMBRE 2014.

- **dott. Antonella Andreatta**

