

CONSORZIO MUTUE
Società di Mutuo Soccorso E.T.S.
RELAZIONE DI MISSIONE
SUL BILANCIO SOCIALE AL 31/12/2024

Il Consorzio Mutue Società di Mutuo Soccorso, Ente Terzo Settore, costituito 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.

Possono aderire tutti i cittadini, ogni Socio può rimanere iscritto per tutta la vita senza limiti di età. Il nostro Consorzio non esclude nessuno per anzianità o condizione di salute, solo il Socio può recedere dal vincolo associativo.

Come previsto dal decreto Ministeriale n. 106 del 15.09.2020 il nostro Ente è iscritto al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore (RUNTS).

Il Consorzio Mutue è iscritto all'Anagrafe dei Fondi Sanitari Integrativi presso il Ministero della Salute.

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

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.

*La gestione dell'anno in corso si è chiusa con un avanzo di €.
8.078,40.=.. così ripartito:*

- Avanzo di esercizio ordinario €.
3.661,38.=.*
- Avanzo d'esercizio Fondo Sanitario €.
4.417,02.=.*

*Le disponibilità finanziarie del nostro Ente ammontano, alla fine del 2024, ad €.
11.799.773,04.=. Dal confronto dei dati in bilancio al 31.12.2023 con quelli dei mercati rilevati al 31.12.2024 emerge un valore positivo. 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 2024 rilevando una plusvalenza netta di €.
343.001,21.=.*

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 31.12.2024, 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'01.01.2024		€.	9.119,95=
Incremento	+	€.	4.392,00=
- Ammortamento	-	€.	7.702,08=

al 31.12.2024		€.	5.809,87=
			=====

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Immobili

- Costi all'1.01.2024	+	€.1.176.140,96=
- Incremento	+	€. zero=

al 31.12.2024		€. 1.176.140,96=
=====		

Beni strumentali

- Costi all'1.01.2024	+	€. 306.368,20=
- Incremento	+	€. 19.089,50=
- Fondo ammortamento	-	€. 281.545,47=

Al 31.12.2024		€. 43.912,23=

Altri beni

- Costi all'01.01.2024	+	€. 8.140,00=
- Incremento		€. zero=

Al 31.12.2024	+	€. 8.140,00=
=====		

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

CREDITI V/ALTRI

Crediti v/soci

Le movimentazioni sono state le seguenti:

- Crediti 2020		
Contributi assoc. all'01.01.2024	€.	654,25=

<i>Inesigibili</i>	€.	654,25=

<i>Totale al 31.12.2024</i>	€.	zero=
- <i>Crediti 2021</i>		
<i>Contributi assoc. all'01.01.2024</i>	€.	14.994,75=
<i>Inesigibili</i>	€.	14.994,75=

<i>Totale al 31.12.2024</i>	€.	zero=
- <i>Crediti 2022</i>		
<i>Contributi assoc. all'01.01.2024</i>	€.	43.857,38=
<i>Contributi incassati</i>	€.	19.817,88=

<i>Totale al 31.12.2024</i>	€.	24.039,50=

- <i>Crediti 2023</i>		
<i>Contributi assoc. all'01.01.2024</i>	€.	45.330,08=
<i>Contributi incassati</i>	€.	25.080,08=

<i>Totale al 31.12.2024</i>	€.	20.250,00=
- <i>Crediti 2024</i>		
<i>Contributi da incassare</i>	€.	33.508,56=
<i>Totale crediti verso Soci al 31.12.2024</i>	€.	77.798,06=

 <i>Crediti v/diversi al 31.12.2024</i>	 €.	 14.379,33=

<i>Depositi e cauzioni</i>	€.	323,82=
<i>Totale crediti v/Altri</i>	€.	92.501,21=
		=====

<i>Crediti v/Enti Terzo Settore</i>	€.	35.000,00=
--	-----------	-------------------

Istituzione Fondo c/o Fondazione Comunità

<i>Novarese ONLUS</i>	€.	30.000,00=
-----------------------	----	------------

<i>Fondo Consorzio MU.SA.</i>	€.	5.000,00=
-------------------------------	----	-----------

ATTIVO CIRCOLANTE

Titoli

La voce altri titoli è costituita da:

<i>PIONEER INVESTMENTS</i>	€.	1.076.034,64=
----------------------------	----	---------------

<i>ANIMA SELECTION PRUDENTE</i>	€.	501.320,00=
---------------------------------	----	-------------

<i>SISF STRATEGIC CREDIT CL</i>	€.	516.738,47=
---------------------------------	----	-------------

<i>MORGAN STANLEY INV.F.SICAV-DI</i>	€.	217.056,39=
--------------------------------------	----	-------------

<i>AZIONI BPN</i>	€.	51.416,61=
-------------------	----	------------

<i>FONDO GESAV GENERALI</i>	€.	3.516.961,12=
-----------------------------	----	---------------

<i>BTP IT MG26 EUR CUM</i>	€.	1.000.000,00=
----------------------------	----	---------------

<i>SYMPHONIA A SGR</i>	€.	539.767,93=
------------------------	----	-------------

<i>PIMCO GIS INCOME FUND-VCIC</i>	€.	124.443,68=
-----------------------------------	----	-------------

<i>NORDEA EUROP. COVERED BOND FUND</i>	€.	115.055,42=
--	----	-------------

<i>NORDEA 1 DANISH MORTGAGE BOND</i>	€.	115.477,27=
--------------------------------------	----	-------------

<i>DWS CONCEPT KALDEMORGEN FUND FCO</i>	€.	143.923,46=
---	----	-------------

<i>A-Z FUND HYBRID BONDS</i>	€.	108.003,97=
------------------------------	----	-------------

<i>A-Z FUND 1 INCOME</i>	€.	210.274,21=
--------------------------	----	-------------

<i>A-Z MULTI ASSET 5 YEARS GLOBAL BOND</i>	€.	214.428,91=
<i>BTP IT MG25 EUR CUM</i>	€.	500.000,00=
<i>BA3 ALETTI OBB.ATTIVO 3-A1-AC</i>	€.	255.379,22=
<i>BTP FUTURA 2037</i>	€.	250.000,00=
<i>BTP IT NV28 EUR CUM</i>	€.	250.000,00=
<i>BTP IT OT27 EUR ORD.</i>	€.	248.923,94=
<i>BTP IT MR28 EUR CUM</i>	€.	250.000,00=

<i>Totale</i>	€.	10.205.205,24=
---------------	----	----------------

=====

Nel corso dell'esercizio sono stati disinvestiti nominali €. 1.000.000,00.= della Gestione Patrimoniale e nominali €. 250.00,00.= del Fondo UNICREDIT PREMIER in essere presso UNICREDIT con la prospettiva di reinvestire in titoli di stato o in obbligazioni presenti sul mercato nel prossimo esercizio 2025. Il Consiglio di Amministrazione intende, a norma di Statuto, ridurre progressivamente l'esposizione in Fondi d'investimento incrementando quelli a minore rischio e quindi impiegare i Fondi Sociali in titoli emessi o garantiti dallo stato, o in obbligazioni di primarie Società o in depositi presso Istituti di credito.

Disponibilità liquide

<i>Depositi bancari e postali</i>	€.	1.593.225,85=
<i>Denaro e valori in cassa</i>	€.	1.341,95=
<i>Totale</i>	€.	1.594.567,80=

=====

L'attivo circolante costituito da titoli e disponibilità liquide ammonta pertanto ad €. 11.799.773,04.

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto è costituito dalle riserve statutarie 2023 aumentato dell'avanzo di gestione dello stesso anno di €. 27.275,08 e così per complessive €. 2.647.756,43.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

all'1.1.2024		€.	264.996,76=
accantonamento esercizio	+	€.	19.551,22=
imposta sostitutiva su rivalutazione TFR	-	€.	1.087,04=
0,50% contributo fondo garanzia	-	€.	904,32=

Totale al 31.12.2024		€.	282.556,62=
			=====

FONDI

La composizione dei Fondi al 31.12.2024 risulta invariata rispetto al 2023 ed ammonta ad euro 9.280.000,00.

DEBITI

I **Debiti verso fornitori** di €. 75.418,47 comprendono le fatture pervenute a fine anno per €. 25.546,40 e quelle da pervenire e gli addebiti da ricevere a tale data per €. 49.872,07.=., 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 2020

all' 01.01.2024 €. 93.826,28=

non liquidabili €. 93.826,28=

Debiti residui al 31.12.2024 €. **Zero=**

Debiti verso soci 2021

all' 01.01.2024 €. 37.519,96=

pagati nel corso dell'esercizio - €. **Zero=**

Debiti residui al 31.12.2024 €. **37.519,96=**

Debiti verso soci 2022

Debiti residui gestione ordinaria al 01.01.2024 €. 17.352,64=

Pagati gestione ordinaria 2024 - €. 90,00=

Debiti residui F.do Sanit. Pluriazendale

al 01.01.2024 €. 734,00=

Pagati F.do Sanit. Pluriazendale -€. 734,00=

Debiti residui gestione ordinaria €. **17.262,64=**

Debiti residui F.do Sanit. Pluriazendale €. **Zero=**

Debiti verso soci 2023

Debiti residui gestione ordinaria al 01.01.2024 €. 719.989,16=

Pagati gestione ordinaria 2024 - €. 692.928,85=

Debiti residui F.do Sanit. Pluriazendale

al 01.01.2024 €. 1.268,00=

Pagati F.do Sanit. Pluriazendale -€. 1.116,00=

Debiti residui gestione ordinaria €. 27.060,31=

Debiti residui F.do Sanit. Pluriazendale €. 152,00=

Debiti verso soci 2024

Debiti residui gestione ordinaria al 31.12.2024 €. 566.768,53=

Debiti residui F.do Sanit. Pluriazendale €. 804,38=

Totale debiti complessivi verso soci al 31.12.2024 €. 649.567,82=

=====

Debiti diversi

Sono costituiti da:

Debiti v/incaricati €. 4.723,20=

Debiti per cauzioni €. 750,00=

Debiti verso Laboratori e Coop. Ass. €. 138.711,11=

Debiti per bonifici stornati e rettifiche €. 3.917,06=

Totale €. 148.101,37=

=====

Debiti tributari €. 30.929,92=

Debiti v/Istituti Previdenziali €. 24.238,47=

Contributi e quote anno successivo €. 15.688,50=

Complessivamente l'esposizione debitoria del 2024 ammonta a € 943.944,55= con un decremento rispetto al 2023 di € 163.008,81=.

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 € 5.843.474,69=, così suddivisi:

Quote e contributi associativi incassati	€.	5.778.085,80=
Quote e contributi associativi da incassare	€.	33.508,56=
Quote e contributi associativi F.do Pluriaz.	€.	31.880,33=
		=====
Totale	€.	5.843.474,69=

Le sopravvenienze attive sono costituite da rettifiche di debiti verso Soci per ricoveri e diagnostica relative all'esercizio 2023 per € 142.208,03=.

I proventi da attività finanziaria e patrimoniale ammontano ad € 439.165,25=, come di seguito:

Interessi attivi di c/c	€.	36.306,45=
Interessi attivi su titoli	€.	47.857,50=
Plusvalenze da titoli	€.	343.001,21=
Locazioni	€.	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 €.
5.621.613,37.=.:*

- *spese per assistenze erogate ai Soci €.
5.605.226,06.=.;*
- *spese per assistenza ai dipendenti delle aziende iscritte al Fondo Sanitario €.
16.387,31.=.*

*Il costo del personale dipendente ammonta ad €.
251.352,75.=.*

Il numero medio dei dipendenti occupati nell'anno 2024 è stato di cinque soggetti rientranti nella categoria degli impiegati.

*Gli ammortamenti effettuati ammontano ad €.
24.665,58.=.*

Gli oneri diversi di gestione sono così suddivisi:

<i>spese e conduzione ufficio</i>	<i>€. 87.291,73=</i>
<i>promozioni</i>	<i>€. 39.965,73=</i>
<i>contributi per iscrizioni</i>	<i>€. 12.639,85=</i>
<i>Viaggi e trasferte</i>	<i>€. 1.119,20=</i>
<i>Consulenza</i>	<i>€. 71.334,16=</i>
<i>attività sociali e amministrative così ripartite:</i>	<i>€. 192.325,95=</i>
<i>contributi FIMIV e Coord. SOMS Piemonte</i>	<i>€. 12.200,00=</i>
<i>spese per assemblea</i>	<i>€. 12.564,95=</i>
<i>costi Organo di Controllo</i>	<i>€. 22.204,00=</i>
<i>costi Organo Amm. per incarichi spec.</i>	<i>€. 117.517,00=</i>
<i>compenso collaboratore</i>	<i>€. 27.840,00=</i>
<i>Imposte e tasse diverse</i>	<i>€. 2.155,90=</i>
<i>Oneri finanziari</i>	<i>€. 5.771,43=</i>

<i>Sopravvenienze passive</i>	€. 64.423,31=
<i>Imposte</i>	€. 11.510,00=
<i>Varie</i>	€. 9.194,61=
<i>Liberalità</i>	€. 10.230,00=

Per un totale complessivo di €. 507.961,87=.

Oneri di gestione Fondo Sanitario €. 11.176,00=

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 2024 si chiude con un avanzo di €. 8.078,40.=. così suddiviso:

Avanzo di gestione ordinaria €. 3.661,38.=.

Avanzo Fondo Sanitario €. 4.417,02.=.

Il numero complessivo dei Soci al 31.12.2024 è di n. 9368 così suddivisi:

- *Soci ordinari n. 9280*
- *Iscritti al Fondo n. 88*

Nel corso dell'anno hanno aderito n. 266 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 province del Piemonte 11%*

- Altre regioni 15%

L'età media degli iscritti è attualmente di 60 anni.

L'analisi dei dati delle adesioni al nostro Ente effettuata nell'ultimo triennio riscontra una lieve diminuzione dei Soci.

Nel corso del 2024, al fine di incrementare la base sociale, è stato attivato un progetto di comunicazione potenziando il nostro sito internet e utilizzando i social Instagram e Facebook al fine di intercettare l'interesse dei giovani. L'analisi dei dati della campagna ha riscontrato in sei mesi di attività circa 1.500 accessi al nostro sito.

Il Consiglio sempre nell'ottica di incentivare le adesioni al nostro Ente, in sede di approvazione del bilancio preventivo 2025 ha istituito una nuova assistenza denominata "Pacchetto Risparmio" che offre rimborsi per ricoveri in regime di solvenza e una vasta gamma di prestazioni ambulatoriali stabilendo un contributo associativo di €. 500.00 per la fascia 0-18 anni e di euro 650.00 per la fascia >di 18 anni. Inoltre ai giovani di età compresa tra 0-29 anni sarà applicato, per il primo anno di iscrizione, uno sconto del 10% sui contributi associativi.

Sempre in questa prospettiva il nostro Ente ha promosso a largo raggio il Welfare aziendale. Sono attualmente in corso diverse trattative con aziende del territorio e con alcune Associazioni di categoria. Il Fondo Sanitario Pluriaziendale Consorzio Mutue iscritto all'anagrafe dei Fondi Sanitari del Ministero della Salute conta a fine esercizio 88 dipendenti iscritti.

Sono stati mantenuti costanti i contatti con il Coordinamento delle SMS del Piemonte. Abbiamo presentato alle Società storiche iscritte due

proposte di copertura sanitaria che riteniamo possano essere di interesse al fine di stipulare accordi di Mutualità Mediata.

Il nostro Consorzio continua la collaborazione con il FAI delegazione di Novara iniziata nel 2022. Abbiamo partecipato alle giornate di primavera e di autunno 2024 in occasione delle quali abbiamo diffuso il nostro materiale illustrativo e alcune nostre pubblicazioni riscontrando grande interesse tra i partecipanti.

E' stato riconfermato per il 2024 l'accordo con il Circolo dei Lettori di Novara. Nel corso dell'anno, i nostri volumi dedicati al territorio "Il Paesaggio del Vino" e "Il paesaggio del Riso", pubblicati nel 2010 e nel 2011 sono stati presentati al Castello Sforzesco Visconteo di Novara: gli eventi sono stati coronati da un momento conviviale con piatto tipico e degustazione di vini del nostro territorio. Notevole è stata la partecipazione di pubblico.

I Soci FAI, gli iscritti del Circolo dei Lettori e del Tennis Club Piazzano (con il quale è in essere la convenzione dal 2019) che aderiranno al Consorzio Mutue, godranno dello sconto del 10% sui contributi associativi per il primo anno di iscrizione.

Oltre all'attività istituzionale il nostro Ente continuerà a promuovere anche iniziative culturali. Il prossimo volume avrà una nuova veste: il lavoro delle mondine raccontato dalla voce di Rosina protagonista del libro.

Il nostro Ente aderisce alla FIMIV (Federazione Italiana della Mutualità Volontaria) con sede a Roma, associazione che svolge un

importante compito di informazione e aggiornamento sulle regole che coinvolgono il Mutuo Soccorso.

Nel 2024 abbiamo aderito al MU.SA., Consorzio del quale fanno parte 11 Mutue Sanitarie che offrono ai Soci la possibilità di utilizzare, tramite una rete di convenzioni, prestazioni sanitarie su tutto il territorio nazionale. Il nostro Consorzio Mutue ha messo a disposizione della rete MU.SA. le convenzioni in essere a Novara e Provincia.

Il Consiglio ringrazia i dipendenti, i collaboratori e i referenti per il lavoro svolto e il nostro Consigliere Consulente medico Prof. Dott. Gian Carlo Avanzi già Rettore dell'Università del Piemonte Orientale.

Il Consiglio invita pertanto i Soci, a norma dell'art. 10 dello Statuto, all'approvazione del bilancio sociale chiuso al 31.12.2024, la relazione di missione.

Novara, lì 27 marzo 2025

p. Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Dott. Ing. Giuseppe Rosso