

Bilancio Sociale 2023



*“Non importa quanto sia stretta la porta
quanto pieno di castighi il destino.
Io sono il padrone della mia sorte:
io sono il capitano della mia anima.
W.E. Henley, Invictus*

Sommario

Lettera agli stakeholder.....	4
Nota metodologica.....	6
1 CHI SIAMO	8
1.1 Dati generali e amministrativi	8
1.2 Organizzazione e valori del mutualismo in Italia.....	9
1.3 La nostra Storia.....	10
1.4 Mission	11
1.5 Valori	12
1.6 Oggetto sociale.....	12
1.7 Assetto Societario.....	13
1.8 L'assemblea dei soci	14
1.9 Il consiglio d'amministrazione.....	14
1.10 Il personale	15
1.11 I soci.....	15
1.12 Gli Stakeholder	16
2. IMPATTO ECONOMICO.....	19
2.1 L' Andamento Economico e Patrimoniale	19
2.2 Distribuzione del Valore Aggiunto.....	20
3. IMPATTO SOCIALE	23
3.1 Base sociale assistiti	23
3.2 Prestazioni erogate e la rete dei servizi	23
3.3 Pacchetti mutualistici	25
3.4 Riconoscimenti	25
4. OBIETTIVI PER IL FUTURO.....	28

Lettera agli stakeholder

Care lettrici e cari lettori,

Con l'approvazione del Bilancio Sociale 2023, si conclude il mandato dell'attuale Consiglio di Amministrazione di General Mutua. È con grande emozione che guardiamo indietro a questi anni intensi e significativi, pieni di sfide e traguardi raggiunti grazie all'impegno costante e alla dedizione di tutti coloro che hanno collaborato con noi.

Durante il nostro mandato, abbiamo lavorato instancabilmente per rafforzare i principi di mutualità e solidarietà che costituiscono il cuore della nostra organizzazione. Abbiamo ampliato la nostra base sociale, incrementato la qualità e l'accessibilità dei nostri servizi, e ottenuto riconoscimenti importanti che attestano la bontà del nostro operato e il valore aggiunto che General Mutua offre ai propri soci.

Uno dei momenti più significativi di questo percorso è stato il riconoscimento come TOP Servizio nel settore delle Società di Mutuo Soccorso da parte dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza per il sesto anno consecutivo. Questo premio, insieme a quello ottenuto da Le Fonti Awards, è una testimonianza del nostro impegno a fornire un servizio di eccellenza, sempre orientato al benessere dei nostri soci.

Guardando al futuro, siamo consapevoli delle sfide che ci attendono, ma siamo altrettanto fiduciosi nelle capacità e nella passione di chi continuerà a guidare General Mutua. Il nuovo Consiglio di Amministrazione avrà il compito di proseguire nel percorso di crescita e innovazione intrapreso, mantenendo saldi i valori di trasparenza, equità e mutualità che ci caratterizzano.

Gli obiettivi per il futuro includono l'ampliamento della nostra base sociale attraverso l'ingresso di nuove cooperative e l'incremento dei soci beneficiari. Il rinnovo del CCNL cooperative sociali, che prevede un aumento delle prestazioni sanitarie per i dipendenti, rappresenta una grande opportunità per valorizzare ulteriormente il nostro impegno nell'assistenza sanitaria integrativa. Ci impegneremo a sviluppare piani sanitari sempre più adeguati ai bisogni dei soci, basandoci su una dettagliata analisi dei dati di utilizzo.

Inoltre, con l'istituzione del Fondo per Atti di Solidarietà per supportare i soci beneficiari in difficoltà, valorizzeremo ulteriormente l'assistenza sanitaria offerta da General Mutua. Questo fondo diventerà un elemento chiave della nostra strategia, rafforzando il legame di solidarietà all'interno del Sistema AGCI.

Infine, in vista della scadenza della convenzione con MBA a fine 2024, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di avviare un percorso di riorganizzazione del rapporto di mutualità mediata, con l'obiettivo di assumere una gestione diretta delle prestazioni, pur mantenendo il supporto tecnico e il network di strutture convenzionate.

Desidero ringraziare tutti i membri del Consiglio di Amministrazione, i soci, i collaboratori e tutti gli stakeholder che hanno reso possibile il raggiungimento dei nostri obiettivi. È stato un onore servire General Mutua e contribuire alla sua missione di supporto e assistenza alla comunità.

Concludiamo questo mandato con la consapevolezza di lasciare una General Mutua più forte e più pronta ad affrontare le sfide future, nella certezza che continuerà ad essere un punto di riferimento nella sanità integrativa e mutualistica in Italia.

Grazie di cuore a tutti.

Il Presidente

Emanuele Monaci

Nota metodologica

La Responsabilità Sociale d'impresa (Rsi) o Corporate Social responsibility (Csr) è, secondo la Comunicazione UE n. 681 del 2011, "la responsabilità delle imprese per gli impatti che hanno sulla società". Rsi o imprenditoria socialmente responsabile, sempre secondo l'Unione europea, significa soddisfare le esigenze del cliente e saper gestire allo stesso tempo le aspettative di altri stakeholders, come ad esempio il personale, i fornitori e la comunità locale di riferimento. L'elemento distintivo della Rsi è quello di affiancare alla responsabilità economica anche una responsabilità sociale, che crea valori tangibili e intangibili, per tutto ciò che sta intorno all'azienda. Valori vincenti per l'impresa, per le persone, per il territorio e per l'ambiente. La Rsi è l'applicazione di diversi principi: sostenibilità: uso consapevole ed efficiente delle risorse ambientali in quanto beni comuni, capacità di valorizzare le risorse umane e contribuire allo sviluppo della comunità locale in cui l'azienda opera, capacità di mantenere uno sviluppo economico dell'impresa nel tempo. volontarietà: come azioni svolte oltre gli obblighi di legge. trasparenza: ascolto e dialogo con i vari portatori di interesse diretti e indiretti d'impresa. qualità: in termini di prodotti e processi produttivi. integrazione: visione e azione coordinata delle varie attività di ogni direzione e reparto, a livello orizzontale e verticale, su obiettivi e valori condivisi.

Il presente documento di bilancio sociale è stato redatto secondo le linee guida contenute nel Decreto del ministero Lavoro 4 luglio 2019.

Il processo di redazione ha seguito le seguenti fasi di lavoro:

- mandato del Consiglio di Amministrazione
- identificazione delle sfere di analisi
- raccolta qualitativa e quantitativa delle informazioni redazione e composizione condivisione, approvazione e diffusione
- valutazione degli obiettivi di miglioramento.

Capitolo 1



CHI SIAMO

1 CHI SIAMO

1.1 Dati generali e amministrativi

DENOMINAZIONE	GENERAL MUTUA SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO
ANNO DI COSTITUZIONE	2015
COD. FISCALE	91379510372
SEDE LEGALE	Via Antonio Alessandrini n. 17 – 40122 Bologna
Registro delle Imprese di Bologna	n. 91379510372
R.E.A. di Bologna	521461
ISCRITTA ALL'ALBO Nazionale Cooperative	n. C109830
CENTRALE DI APPARTENENZA	AGCI
PEC	generalmutuasms@legalmail.it
Ruolo nella Società:	Mutua Sanitaria Integrativa
Scopo Sociale:	attività di mutuo soccorso tra gli associati ed erogazione ai soci di prestazioni di assistenza sanitaria integrativa.
Caratteristiche:	non ha scopo di lucro, ma finalità esclusivamente assistenziali
Iscrizione al RUNTS	Dal 21.03.2022 General Mutua è iscritta al RUNTS nella sezione Società di Mutuo Soccorso al numero di repertorio 25496

1.2 Organizzazione e valori del mutualismo in Italia

Le Società di Mutuo Soccorso promuovono la cultura della mutualità, intesa come valore universale connaturato alla vita comunitaria degli uomini, favorendo la coesione sociale e la convivenza pacifica. I principi e i valori identitari, inquadrati nella specifica cornice normativa, determinano i caratteri distintivi delle Società di mutuo soccorso che:

- **non hanno finalità di lucro**, ma non sono enti di beneficenza; al contrario, esse nascono storicamente come strumento autorganizzato per affermare una condizione di diritto che emancipa dalla carità e dalla beneficenza; i soci, sono tenuti al versamento di un contributo annuo predeterminato in funzione delle prestazioni sottoscritte e la somma dei contributi di tutti costituisce il patrimonio di risorse da cui derivano le prestazioni destinate a sostenere il singolo socio in situazioni di bisogno, sulla base di regole condivise;
- **escludono la remunerazione del capitale** perché non ci sono azionisti da compensare, ma soci da sussidiare in presenza di bisogni opportunamente regolamentati;
- **sono aperte alla collettività secondo le rispettive previsioni statutarie**, non selezionano e non discriminano per condizioni soggettive e individuali; possono piuttosto adottare regole generali e astratte al fine di garantire la sostenibilità e disincentivare adesioni opportunistiche;
- **garantiscono al socio l'assistenza a vita** perché il rapporto associativo è volontario e non può essere interrotto unilateralmente da parte della società né per sopraggiunti limiti di età né per aggravamento del tasso di rischio ovvero quando, per ragioni di malattia, anche cronica, o di vecchiaia, il socio ricorra con maggiore frequenza alle prestazioni previste;
- **promuovono la partecipazione alla vita associativa**, la conoscenza delle regole comuni e la trasparenza delle decisioni con l'educazione, l'informazione e la formazione; l'attività mutualistica, attraverso i suoi amministratori, deve garantire ai soci la correttezza e la trasparenza degli atti e delle forme di rendicontazione; tutti i soci possono partecipare democraticamente agli organi societari e alla loro designazione nonché alle scelte strategiche della società di mutuo soccorso a cui appartengono, mediante il voto;
- **non svolgono attività di impresa commerciale** né applicano il trasferimento del rischio, ma operano nel principio solidaristico della ripartizione degli oneri. In altre parole, il rapporto mutualistico è un patto tra persone che si regola su vantaggi e obblighi reciproci.

1.3 La nostra Storia

GENERAL MUTUA SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO è una società senza scopo di lucro, regolamentata dalla normativa sulle società di mutuo soccorso che si fonda sulla legge del 15 Aprile 1886 n°3818, che ha lo scopo di gestire un sistema integrativo e complementare dell'assistenza sanitaria e parasanitaria, sia in forma diretta che in forma indiretta attraverso convenzioni con presidi e strutture sanitarie pubbliche e private finalizzate a fornire prestazioni aggiuntive rispetto a quelle assicurate dal Piano Sanitario Nazionale. General Mutua è stata costituita il 19 Maggio 2015 con rogito del notaio Roberto Moscatiello su iniziativa di alcune cooperative sociali attive sul territorio bolognese che hanno deciso di costituire questa società per garantire ai propri lavoratori a tempo indeterminato la possibilità di accedere alle cure sanitarie in maniera veloce attraverso strutture convenzionate di altissimo livello e distribuite su tutto il territorio nazionale. Dal 2018 General Mutua ottiene per la prima volta il riconoscimento di TOP Servizio settore Società di Mutuo Soccorso nell'indice di gradimento nell'indagine condotta dall'autorevole Istituto Tedesco Qualità e Finanza "Migliori in Italia, Campioni del Servizio", a riprova della bontà del lavoro svolto e del valore aggiunto che scaturisce dalla partnership con Mutua MBA. Nel mese di Aprile 2019, General Mutua viene riconosciuta come mutua nazionale del sistema AGCI e nel mese di Maggio la mutua MBA, con la quale General Mutua ha sviluppato un rapporto di mutualità mediata, aderisce al sistema AGCI creando ulteriori sinergie tra le due mutue.

Nel 2021 General Mutua ha avviato un percorso di rilancio della propria attività attraverso un piano strategico e di riorganizzazione che ha visto la sua piena applicazione nel 2022.

Nel 2022 infatti è stato realizzato un restyling del logo e del sito. In particolare, nella realizzazione del nuovo sito, è stata data particolare attenzione alla customer experience.

Nel 2023 General Mutua ottiene un prestigioso premio da FONTI TV come migliore mutua e per il 6 anno consecutivo il riconoscimento TOP Servizio settore Società di Mutuo Soccorso nell'indice di gradimento nell'indagine condotta dall'autorevole Istituto Tedesco Qualità e Finanza "Migliori in Italia, Campioni del Servizio". General Mutua associa cooperative con sede su tutto il territorio nazionale ed offre prestazioni a lavoratori che sono presenti in quasi tutte le regioni d'Italia e per la prima volta, dalla sua nascita, il numero dei soci partecipanti e il numero di soci fruitori dei servizi residenti in altre regioni ha superato quello dei soci presenti in Emilia-Romagna.

Per poter operare su tutto il territorio nazionale si affida all'esperienza di Health Salute, un provider di riferimento di MBA con oltre 8000 Strutture sanitarie convenzionate e oltre 15.000 medici e professionisti associati

1.4 Mission

General Mutua persegue finalità di interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà. Svolge attività a vantaggio dei propri soci e assistiti, ai quali garantisce non il conseguimento di un utile patrimoniale o finanziario, ma la copertura di determinate necessità personali ed economiche in ambito sanitario, socio-sanitario e assistenziale.

General Mutua non può attribuire degli avanzi di gestione ai soci: il margine mutualistico viene prudenzialmente accantonato a fondo di riserva per far fronte ad eventuali maggiori oneri nell'interesse della collettività di soci, contribuendo così al consolidamento del Fondo

La nostra mission è quindi favorire in modo solidaristico a tutti i soci le attività di assistenza sanitaria integrativa, tramite l'erogazione di indennità economiche complementari a quelle previste dalla vigente legislazione in materia sanitaria, nonché rimborsi per spese mediche.

General Mutua si ispira al principio base del mutuo soccorso: la ripartizione del bisogno e del rischio all'interno di un gruppo di persone autorganizzate. L'assistenza a ogni singolo socio è erogata grazie all'utilizzo di parte delle quote versate da tutti. Così facendo, i fondi conferiti dai soci vanno a dotare la Società dei mezzi necessari per l'erogazione dei sussidi a coloro che versano in stato di bisogno.

Il rapporto mutualistico è un patto tra persone che si regola su vantaggi e obblighi reciproci

1.5 Valori

I valori nei quali General Mutua si riconosce sono:

Favorire l'equità e la qualità dell'accesso alle cure sanitarie grazie alla messa a disposizione degli assistiti delle condizioni agevolate concordate con le strutture sanitarie convenzionate a favore di tutti gli iscritti e la possibilità di accesso in forma diretta

Nella mutua ciascuno partecipa responsabilmente mettendo a disposizione una parte delle proprie risorse, attivando così relazioni solidali e di vantaggio reciproco.

Mutualità vuole dire reciprocità: tutti sono chiamati a concorrere e tutti potenzialmente sono i destinatari.

Assenza di fini lucrativi significa destinare tutte le risorse a vantaggio degli assistiti.

Gestione democratica: gli Organi Sociali sono eletti periodicamente dagli associati.

Promuovere la previdenza sanitaria contribuendo a realizzare una rete di protezione e di tutela si mettono in condizione le persone di essere previdenti per il proprio futuro, tutelando le situazioni di fragilità e favorendo le politiche di invecchiamento attivo e il mantenimento dell'autosufficienza.

Controllo e trasparenza garantendo il controllo da parte dei soci sull'attività mutualistica, assicurando la correttezza e la trasparenza degli atti e delle forme di rendicontazione

Responsabilità sociale operando in difesa del diritto alla salute e del benessere dei soci in quanto persone.

1.6 Oggetto sociale

La General Mutua nell'ambito del proprio statuto si propone di:

- a) promuovere e gestire un sistema mutualistico integrativo e complementare dell'assistenza sanitaria prevista dal servizio sanitario nazionale, in forma diretta ed indiretta, sia in favore dei soci e loro famigliari che aderiscano singolarmente e direttamente alla Mutuo Soccorso, sia in

favore dei soci e loro famigliari che aderiscono sulla base di iniziative promosse da Enti, Mutue, Associazioni, Società, Sindacati, Aziende, Fondi, Cooperative, anche in conformità con contratti di lavoro, accordi, regolamenti e convenzioni;

- b) favorire la realizzazione di un sistema previdenziale integrativo, anche attraverso la costituzione ove consentito, di fondi e servizi di previdenza integrativa dei trattamenti di pensione per i casi di infortunio, invalidità e morte;
- c) erogare trattamenti e prestazioni sociosanitarie nei casi di infortunio, malattia ed invalidità al lavoro, nonché in presenza di inabilità temporanea o permanente;
- d) erogare sussidi in caso di spese sanitarie sostenute dai soci per la diagnosi e la cura delle malattie e degli infortuni;
- e) erogare servizi di assistenza familiare o di contributi economici ai familiari dei soci deceduti;
- f) erogare 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 familiare in assenza di provvidenze pubbliche;
- g) curare iniziative di solidarietà sociale e di assistenza, nei confronti degli anziani e delle persone non autosufficienti, anche mediante l'erogazione di Sussidi specifici o a titolo esemplificativo, anche attraverso accordi di collaborazione con organizzazioni di volontariato.
- h) promuovere attività nei settori dell'informazione e dell'educazione al risparmio, previdenziale, sanitaria e mutualistica; della formazione professionale, della cultura e del tempo libero, nonché partecipare a tutte le iniziative atte ad elevare socialmente, culturalmente e fisicamente i soci ed i loro familiari;
- i) diffondere il rafforzamento dei principi della mutualità ed i legami di solidarietà fra i soci nonché fra questi ultimi ed altri cittadini che si trovano in stato di bisogno o emarginazione, attraverso l'organizzazione delle risorse fisiche, materiali e morali dei soci e dei terzi che a qualunque titolo partecipano alle attività della Mutuo Soccorso.

1.7 Assetto Societario

General Mutua - Società di Mutuo Soccorso si è costituita a Bologna 19 maggio 2015 ai sensi della Legge n. 3818 del 1886 recependo poi tutte le integrazioni e le modifiche legislative intervenute successivamente, è iscritta alla Camera di Commercio, nella Sezione delle Imprese Sociali nonché all'Albo delle Imprese Cooperative.

General Mutua è iscritta dal 2018 presso il Ministero della Sanità all'Anagrafe dei Fondi Sanitari di cui al D.M. 31 marzo 2008 e al D.M. 27 ottobre 2009.

Entro la fine del mese di febbraio di ciascun anno, General Mutua procede alla comunicazione all'Agenzia delle Entrate dei rimborsi per spese sanitarie erogati agli assistiti ed ai soci nell'anno precedente e ciò per la corretta predisposizione del Modello 730 precompilato.

General Mutua è società a mutualità mediata attraverso MUTUA MBA.

Istituzionalmente GENERAL MUTUA aderisce alla centrale Cooperativa AGCI.

1.8 L'assemblea dei soci

L'Assemblea dei Soci è il massimo organo societario a cui hanno diritto di partecipare tutti i Soci secondo il principio della cooperazione sociale: una testa, un voto.

L'assemblea ordinaria:

1. approva il bilancio e destina gli utili;
2. delibera sulla emissione delle azioni destinate ai soci sovventori;
3. delibera sulla emissione delle azioni di partecipazione cooperativa;
4. procede alla nomina degli amministratori;
5. procede all'eventuale nomina dei sindaci e del presidente del collegio sindacale
6. determina la misura dei compensi da corrispondere agli amministratori ed ai sindaci;
7. approva i regolamenti interni;
8. delibera sulla responsabilità degli amministratori e dei sindaci;
9. delibera su tutti gli altri oggetti riservati alla sua competenza dalla legge e dal presente statuto.

Nel corso del 2023 si è svolta 1 Assemblea dei soci . Erano presenti 4 soci ordinari e 4 soci partecipanti e 1 socio beneficiario aventi diritto di voto.

1.9 Il consiglio d'amministrazione

Il C.d.A. in carica composto da:

- Emanuele Monaci – Presidente
- Lorenzo Broccardo - Consigliere
- Renzo Colucci - Consigliere
- Luciano Dragonetti – Consigliere
- Pietro Ravagli – Consigliere

Il Consiglio di Amministrazione rimane in carica per 3 mandati fino all'approvazione del bilancio d'esercizio del 2023.

Nel corso del 2023 il Consiglio di Amministrazione si è riunito 6 volte, registrando una presenza media degli amministratori del 100%.

Il Presidente Emanuele Monaci, nominato dal Consiglio di Amministrazione, riveste come da statuto un ruolo strategico sia all'interno della società, sia nei confronti dell'esterno. Il Presidente è il Legale Rappresentante della Mutua.

Il Collegio Sindacale è composto da:

- Gianni Scola - Presidente
- Caterina Serafini - Sindaco Effettivo
- Loretta Cantoni - Sindaco Effettivo

Il Collegio Sindacale rimarrà in carica fino all'approvazione del Bilancio 2023

I compensi per gli amministratori sono stati 11.600 euro.

L'organo di controllo ha ricevuto un compenso di 9.382 e il soggetto incarico della revisione legale 4500 euro.

1.10 Il personale

Fino al mese di Luglio 2023 General Mutua si è avvalsa della collaborazione di una persona in distacco da un socio partecipante per 20 ore settimanali. Dal mese di Luglio 2023 è stata assunta 1 persona part-time (contratto 20 ore settimanale).

1.11 I soci

I soci si distinguono in:

- soci ordinari: sono soci ordinari le persone fisiche che ne facciano richiesta, per sé e/o per i propri familiari conviventi, attraverso la sottoscrizione del modulo di adesione
- Soci partecipanti: sono soci partecipanti le persone giuridiche che ne facciano richiesta, per sé e per i soci beneficiari, attraverso la sottoscrizione del modulo di adesione

- soci beneficiari: sono soci beneficiari le persone fisiche iscritte collettivamente e indirettamente da un socio partecipante al quale per legge, disposizioni statutarie, contratti collettivi (nazionali, integrativi e locali) di lavoro, regolamenti, accordi e convenzioni aziendali sia attribuito il potere o la facoltà di affidare alla Mutua, per conto del socio beneficiario, la costituzione e/o la gestione di fondi sanitari integrativi.
- soci sostenitori: sono soci sostenitori le persone fisiche e giuridiche che effettuano versamenti a fondo perduto da destinare a patrimonio della Mutua o contributi di altra natura (anche dazioni in godimento di beni o servizi) finalizzati o meno a singole operazioni o all'erogazione di particolari servizi. I soci sostenitori non devono versare i contributi associativi e non hanno diritto ad alcuna forma di sussidio, prestazione o assistenza mutualistica

La situazione dei soci è la seguente:

Tipologia Soci	Anno 2023	Anno 2022	Anno 2021	Differenza 2021-2023
<i>soci beneficiari</i>	7844	7049	6207	+1637
<i>soci ordinari</i>	18	18	18	+0
<i>soci partecipanti</i>	26	22	16	+10

1.12 Gli Stakeholder

Gli Stakeholder sono portatori di interesse di un'impresa sociale tutti quei soggetti che hanno una qualche relazione con essa. Per General Mutua i principali sono:

- Soci/Assistiti
- Rete di strutture sanitarie convenzionate
- Fornitori
- Personale/Collaboratori
- Collettività Istituzioni
- Associazioni di categoria e di rappresentanza o Aziende

Una menzione particolare va riservata a Mutua MBA che è la Mutua attraverso la quale General Mutua eroga i propri servizi. Mutua Mba è la più grande mutua sanitaria italiana per numero di soci.





General Muta aderisce inoltre ad ANSI Associazione Nazionale Sanità Integrativa e Welfare. ANSI è stata fondata nel 2011 da alcuni primarie società generali di mutuo soccorso e casse di assistenza sanitaria come risposta al bisogno di aggregazione e di rappresentatività nel settore della sanità integrativa italiana

L'AGCI Emilia Romagna rappresenta uno degli stakeholder di General Mutua poiché essa nasce per volere della Associazione nell'ottica di offrire maggiori servizi alle cooperative associate. Attualmente General Mutua è stata identificata come Mutua Nazionale del sistema Agci





Capitolo 2

**IMPATTO
ECONOMICO**

2. IMPATTO ECONOMICO

2.1 L' Andamento Economico e Patrimoniale

Nelle pagine che seguono sono sintetizzati i dati e gli indicatori del Bilancio. Il risultato economico è una delle dimensioni che costituiscono una Società di Mutuo Soccorso e rendono possibile una prospettiva di sviluppo futuro dell'organizzazione. In tutti i diagrammi le cifre sono arrotondate. Il 2023 è stato un anno che ha visto ancora una chiusura positiva per la Mutua. Questo ha permesso di patrimonializzare ulteriormente la Mutua

Impatto economico			
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Entrate			Totale
Totale contributi soci	494.776	455.399	403.765
Altre entrate	69.775	41.593	0
Totale Entrate (A)	564.551	496.992	403.765

Uscite			Totale
Costi MBA	279.137	288.463	279.369
Costi del personale	18.948	15.120	15.600
Spese di esercizio	157.994	111.520	74.961
Spese per godimento beni di terzi	5.780	9.881	0
Ammortamenti	3.760	2.632	0
Imposte e tasse	3.447	1.877	1.888
Totale Uscite (B)	469.066	429.493	371.818
Differenza (A-B)/Margine	95.485	67.499	31.947
Proventi/Oneri finanziari	-65	-13	-371
AVANZO MUTUALISTICO	95.420	67.486	31.576

Lo Stato Patrimoniale di GM è così riassunto

Attivo			
Voce attivo	2023	2022	2021
Immobilizzazioni	13.761	7.151	1.250
Attivo Circolante	415.436	336.347	323.247

Ratei e riscoti	52.393	45.749	24.168
Totale attivo	481.590	336.347	348.665

Passivo			
Voce attivo	2023	2022	2021
Patrimonio netto	321.592	162.698	90.590
Trattamento di fine rapporto subordinato	347	-	-
Debiti	109.033	135.729	226.679
Ratei e riscontri	50.618	37.920	31.396
Totale passivo	481.590	336.347	348.665

Il Patrimonio netto è il principale indicatore della robustezza e della salute di ogni impresa, anche di quelle sociali. La sua crescita nel tempo testimonia un'attiva operosità e una sana gestione. Nel 2023 si è ulteriormente incrementato.

	2023	2022	2021
Fondo di dotazione	33.401	29.957	25.335
Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	125.031	0	0
Patrimonio libero	67.740	65.255	33.679
Utile/perdita d'esercizio	95.420	67.486	31.576
Patrimonio netto	321.592	162.698	90.590

2.2 Distribuzione del Valore Aggiunto

Il parametro del valore aggiunto misura la ricchezza prodotta nell'esercizio, con riferimento agli interlocutori che partecipano alla sua distribuzione, principalmente i Soci. Il processo di calcolo del valore aggiunto riclassifica i dati del conto economico in modo da evidenziare la produzione e la successiva distribuzione del valore aggiunto agli stakeholder di riferimento.

Valore Aggiunto Globale			
	2023	2022	2021
Valore della produzione			
Ricavi delle vendite	494.776	455.399	403.765
Altre entrate	69.775	41.593	0
Costi intermedi della produzione			
Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	20	0
Costi per servizi	427.653	384.020	347.439
Costi per godimento beni di terzi	5.780	9.881	0
Accantonamenti per rischi	0	10.000	0
Oneri diversi di gestione	9.478	7.820	9.168
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO	121.640	85.251	47.158
Ammortamenti	3.760	2.632	0
VALORE AGGIUNTO GLOBALE NETTO	117.880	82.619	47.158

Il riparto del valore aggiunto caratteristico netto è invece così suddiviso:

- a) **Remunerazione del personale:** La Mutua si è avvalsa di una persona in distacco dalla cooperativa socia Società Dolce fino al mese di Luglio 2023 per un importo di 11.324,86. Dallo stesso mese si è avvalsa della collaborazione di una dipendente per un costo aziendale pari ad euro 7.622,67.
- b) **Remunerazione della Pubblica Amministrazione:** Nell'anno 2023 la Mutua ha rilevato euro 3.447,00. relative ad IRAP dell'esercizio.
- c) **Remunerazione del capitale di credito:** La Mutua non ha oneri per capitali presi in prestito
- d) **Remunerazione del capitale proprio:** La Mutua non distribuisce Dividendi e Ristorni. L'utile di bilancio è stato portato a nuovo.
- e) **Remunerazione dell'azienda:** Si rilevano euro 67.742 quale "Patrimonio libero" e euro 125.030 quali "Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali" risultante dai risultati delle gestioni degli anni precedenti riportati a nuovo e dal risultato della gestione del 2022
- f) **Liberalità esterne:** La mutua non ha ricevuto liberalità nell'esercizio 2023.

Capitolo 3

**IMPATTO
SOCIALE**

3. IMPATTO SOCIALE

3.1 Base sociale assistiti

Il 2023 si è chiuso con 7089 soci fruitori (+.. nel mandato) che a diverso titolo provengono da cooperative che hanno deciso di aderire al Progetto General Mutua

I soci fruitori che aderisco ai seguenti piani sono suddivisi in questo modo:

Piano Sanitario	2023	2022	2021	Differenza mandato
Cooperando 60	7807	7546	6615	+ 1192
Imprendo extra	11	10	10	+ 1
Imprendo plus	26	26	28	- 2
Totale assistiti	7844	7582	6653	+ 1191

3.2 Prestazioni erogate e la rete dei servizi

Grazie al software gestionale messo a disposizione da MBA a General Mutua è stato possibile fare una analisi puntuale delle pratiche presentate e della loro gestione.

L'analisi di gestione è fatta confrontando i dati del 2022 e del 2023.

Grazie all'attività di comunicazione fatta in sinergia con le cooperative è cresciuto il numero delle pratiche presentate in rapporto al numero dei soci

Anno	Soci beneficiari	Pratiche presentate	%
2022	7049	894	13%
2023	7844	1.684	21%

Delle 1684 pratiche presentate nel 2023 (+88% rispetto al 2021) hanno avuto un riscontro positivo 1315 pratiche che rappresenta il 78%

	2022	2023	diff	%
N° pratiche presentate	894	1.684	790	88%
N° pratiche rimborsate	694	1.315	621	89,50%

Coerente con la popolazione dei lavoratori nel 2023 le pratiche sono state presentate per una percentuale del 85% da donne (percentuale costante rispetto al 2022)

Pratiche presentate per genere		
	2022	2023
Donne	786	1433
Uomini	108	249

La fascia d'età che nel 2023 ha presentato circa l'85% delle pratiche è nella fascia d'età 30-60.

Sul numero totale delle pratiche presentate è cresciuto il numero degli under 30 passato da una percentuale del 4% nel 2022 al quasi 7% del 2023.

Pratiche presentate per età		
	2022	2023
30-60	766	1427
OVER60	90	143
UNDER30	38	114

Il valore medio della pratica rimborsata è leggermente calato nel 2023 rispetto al 2022.

	2022	2023
Valore medio rimborso	77	68

3.3 Pacchetti mutualistici

General Mutua ha nel proprio portafoglio di proposte mutualistiche pacchetti diversificati a seconda delle imprese per le quali gestisce Fondi sanitari integrativi per i loro dipendenti.

Schematicamente ed in modo non esaustivo i pacchetti mutualistici prevedono sussidi e/o rimborsi relativi a:

- Ricovero con o senza intervento anche Day-Hospital
- Grandi interventi chirurgici
- Diarie sostitutive
- Sussidi per morte
- Sussidi per non autosufficienza (LTC)
- Alta diagnostica – Visite specialistiche
- Ticket
- Agevolazioni conservazioni staminali
- Check-Up Oncologico
- Check-Up Cardiovascolare

3.4 Riconoscimenti

In data 6 Aprile General Mutua, nel corso di un evento tenutosi a Palazzo Mezzanotte, sede della Borsa a Milano, ha ottenuto il riconoscimento le “Fonti Awards” in quanto eccellenza in forte crescita e per essere diventata un punto di riferimento come società di mutuo soccorso.

Le Fonti awards sono i più importanti premi in Italia per il settore economico, finanziario e legale e sono molto importanti anche a livello internazionale

General Mutua ottiene il riconoscimento come TOP Servizio (Società di Mutuo Soccorso) nell’indagine condotta dall’autorevole Istituto Tedesco Qualità e Finanza «Migliori in Italia, Campioni del Servizio 2023 a riprova della bontà del lavoro svolto e del valore aggiunto che scaturisce dalla partnership con Mutua MBA.

L’Istituto Tedesco Qualità e Finanza (ITQF), è leader europeo dei test e dei sigilli di qualità con un obiettivo chiaro: rendere più trasparenti e competitivi i mercati. Si avvalgono di un team specializzato di ricercatori e di partner qualificati come centri statistici, istituti di ricerca e università per realizzare

classifiche con i più alti standard scientifici. Le indagini condotte sono imparziali e non sono sponsorizzate, in nessun modo, dalle aziende coinvolte negli studi.

Il riconoscimento è stato assegnato a General Mutua, “Migliori in Italia” è il più ampio studio sul servizio in Italia che raccoglie quasi 230.000 interviste di clienti in Italia su un panel di 1274 aziende di 150 diversi settori dell’economia italiana. Si diventa campioni del Servizio grazie ai clienti che premiano le aziende che offrono un alto livello di servizio. Le aziende che ottengono un indice (SES) superiore a quello medio del settore di appartenenza, rientrano tra i “Campioni del Servizio” e hanno diritto al Sigillo di Qualità che rappresenta una garanzia di qualità per i consumatori e di successo per le aziende che li impiegano. Rassicurano i clienti al momento dell’acquisto e aumentano la conversione online.

(fonte: <https://istituto-qualita.com/>)

Capitolo 4

OBIETTIVI PER IL FUTURO

4. OBIETTIVI PER IL FUTURO

Il 2024 ha visto l'ingresso di 7 nuove cooperative sociali aderenti ad AGCI, con un incremento di oltre 1100 soci beneficiari. Questo risultato è stato ottenuto grazie al lavoro di relazione svolto nel 2023 con le sedi territoriali di AGCI e alla visibilità data dai premi ricevuti.

A febbraio 2024 è stato sottoscritto il rinnovo del CCNL cooperative sociali, che ha previsto, oltre agli aumenti tabellari, il raddoppio dell'importo previsto per le prestazioni sanitarie da offrire ai propri dipendenti, che passerà dagli attuali 60 euro a 120 euro a partire da gennaio 2025. Tale elemento di novità rende opportuno, nel corso del 2024 e 2025, focalizzarsi particolarmente sul settore delle cooperative sociali, in modo da valorizzare il più possibile il tema dell'assistenza sanitaria integrativa come elemento di qualificazione e di attrattività per i dipendenti delle cooperative socie di General Mutua.

Abbiamo già iniziato ad analizzare i dati di utilizzo dell'attuale piano per identificare i principali bisogni dei soci beneficiari e le aree di prestazioni su cui intervenire nell'elaborazione e strutturazione del nuovo piano sanitario che entrerà in vigore a partire da gennaio 2025. Contestualmente, nel corso dell'assemblea attuale, approveremo il Regolamento del Fondo per Atti di Solidarietà per i dipendenti delle cooperative sociali aderenti ad AGCI. Questo fondo, oltre ad essere utilizzato per supportare i soci beneficiari in situazioni di oggettiva difficoltà, diventerà un ulteriore elemento di valorizzazione dell'assistenza sanitaria integrativa offerta da General Mutua per i dipendenti delle cooperative sociali appartenenti al Sistema AGCI.

In virtù dell'importanza sempre crescente dell'assistenza sanitaria integrativa all'interno dei diversi contratti collettivi nazionali sottoscritti da AGCI, e alla luce del fatto che il 31 dicembre 2024 scadrà la convenzione attualmente in essere con MBA, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto strategico avviare un percorso di riorganizzazione. Questo percorso modificherà l'attuale assetto del rapporto di mutualità mediata con MBA, portando General Mutua ad un nuovo modello in cui assumerà la gestione diretta delle prestazioni tramite la costituzione di appositi fondi contrattuali, pur mantenendo il supporto nella gestione tecnica delle pratiche e avvalendosi del network di strutture convenzionate.

Questi impegni rappresentano la nostra visione per il futuro, orientata a rafforzare ulteriormente il nostro ruolo di riferimento nella sanità integrativa e mutualistica in Italia, rispondendo in modo sempre più efficace ai bisogni dei nostri soci e sostenendo la loro salute e il loro benessere.

