

BILANCIO SOCIALE 2024





**Promuoviamo
la mutualità,
sosteniamo le famiglie**

Sommario

Introduzione

Lettera del Presidente	04
Chi siamo	06
Nota metodologica	10
Gli Stakeholders e i temi rilevanti	12
Highlights	14

PROFILO ORGANIZZATIVO E GOVERNANCE

Storia di tradizione e innovazione	18
Dalle origini a oggi	20
Valori, Vision e Mission	22
Contesto di riferimento	26
Governance e assetto organizzativo	36
Etica e trasparenza	40
Struttura organizzativa e attività	44
Piani mutualistici e sanitari	46

RESPONSABILITÀ SOCIALE E AMBIENTALE

Soci di Mutua MBA	66
Collaboratori di Mutua MBA	74
Il mutuo soccorso nelle scuole	90
Il Museo del Mutuo Soccorso	92
Relazione con la comunità locale e l'ambiente	98

CREAZIONE DI VALORE

Obiettivi e attività	102
Performance economiche	103
Gestione responsabile dei fornitori	105

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

LETTERA DEL PRESIDENTE

Gentili Soci e lettori,
con il presente documento di Bilancio Sociale, desidero rivolgermi a Voi. Ai nostri Soci, desidero esprimere un sentito ringraziamento per la fiducia accordataci. Ai lettori che ancora non fanno parte della nostra compagine, auspico di poterVi accogliere presto nel nostro sodalizio. In linea con la Riforma del Terzo Settore, il Bilancio Sociale assume un ruolo centrale nella nostra comunicazione istituzionale, configurandosi quale strumento di trasparenza per rendicontare l'attività svolta, offrire elementi di confronto e delineare la nostra visione strategica.

L'esercizio che ci accingiamo a presentare ha rappresentato un ulteriore momento di crescita per il sodalizio. Abbiamo registrato un significativo incremento del numero degli assistiti, anche attraverso la crescente attività di Mutualità Mediata, aumentando la nostra presenza in tutte le regioni del Paese e accogliendo un numero crescente di professionisti autonomi che riconoscono nel Mutuo Soccorso una risposta efficace alle loro esigenze di tutela sanitaria e di sostegno in caso di necessità. Tale sviluppo associativo è alimentato in misura sempre maggiore dalla soddisfazione e dal passaparola dei nostri Soci, che contribuiscono attivamente all'organizzazione comitati consultivi territoriali finalizzati alla diffusione del nostro modello assistenziale ma soprattutto della cultura mutualistica. A questa dinamica virtuosa si affianca un intenso impegno istituzionale volto sia alla tutela del nostro settore che alla promozione del valore che esprimiamo nei territori. In tale contesto, ho avuto l'onore di rappresentare i valori e i principi del Mutuo Soccorso nazionale in audizione presso la X Commissione del Senato in data 30 gennaio 2024. Riteniamo fondamentale promuovere la conoscenza del mondo mutualistico, poiché spesso si riscontra una limitata consapevolezza della sua gloriosa storia e delle evoluzioni del sistema di welfare che affonda le proprie radici nella legge istitutiva del 1886. Tuttavia, oggi ci confrontiamo con nuove forme di Mutuo Soccorso, sempre più chiamato a rispondere non solo alle esigenze individuali, ma anche a quelle del sistema Paese, affiancando il Servizio Sanitario Nazionale e il sistema previdenziale. Si manifesta con crescente urgenza la necessità di un "pilastro assistenziale" fondato sulla Mutualità, che richiama il valore imprescindibile della "Reciprocità", principio cardine per l'evoluzione delle civiltà nel corso della storia.

In questo scenario dinamico, la visione di Mutua MBA si conferma un punto di riferimento costante, guidando con dedizione il nostro operato verso la promozione dei principi

mutualistici, della solidarietà e della reciprocità. Come ho avuto modo di sottolineare in diverse occasioni, la Mutua non rappresenta per me un mero erogatore di servizi, bensì una comunità di persone unite dal desiderio di prendersi cura reciprocamente l'un l'altra, rafforzata dal legame creato dalla condivisione di un obiettivo comune.

Le iniziative intraprese nel corso dell'anno riflettono questo spirito. La costante attenzione alle esigenze dei Soci, la ricerca di soluzioni innovative per rispondere alle nuove sfide del welfare, l'implementazione della Telemedicina e l'impegno per una cultura della prevenzione e del benessere sono animati dalla passione per il sostegno reciproco che da sempre ci contraddistingue.

La Mutua non si limita all'assistenza sanitaria, ma pone tra i suoi obiettivi primari la sensibilizzazione della collettività sui principi mutualistici, attraverso iniziative istituzionali dirette, il coinvolgimento attivo dei propri Soci e la collaborazione con Enti pubblici e Amministrazioni comunali. La Mutua è un ente che promuove azioni di intervento sociale, offre sostegno ai Soci in ambiti non coperti da altri sistemi e opera nell'interesse generale in conformità al principio costituzionale di Sussidiarietà.

Sono fermamente convinto che la forza della Mutua risieda nella Vostra partecipazione attiva, nel Vostro sentirVi parte integrante di un progetto condiviso e nella Vostra capacità di affidarVi, poiché "Affidarsi" sarà la parola chiave dei prossimi anni. Grazie alla Vostra fiducia, saremo in grado di evolvere verso un sistema di assistenza sempre più pronto, reattivo, funzionale e capace di affrontare le nuove sfide del cambiamento sociale, le dinamiche demografiche e la potenziale contrazione dei sistemi pubblici.

L'atto di "Affidarsi" segna il passaggio da una visione individuale dell'"IO" a una prospettiva collettiva del "NOI", ed è in questo plurale che si radica la vera essenza del mutuo soccorso, un "NOI" che trascende la semplice adesione e si traduce in un impegno concreto per il benessere di tutti.

Guardando al futuro, Mutua MBA continuerà a perseguire il percorso tracciato dai suoi principi fondanti. Saremo sempre al Vostro fianco, pronti ad affrontare insieme le sfide che ci attendono, con la consapevolezza che la forza della reciprocità rappresenta la chiave per costruire un futuro migliore per ognuno di Noi.

Con la più sincera gratitudine,

Il Presidente
Luciano Dragonetti



CHI SIAMO

RAGIONE SOCIALE

Mutua MBA Società di Mutuo Soccorso S.C.p.A.

FORMA GIURIDICA

Società di Mutuo Soccorso costituita sotto forma di Società Cooperativa per Azioni e regolata dalla legge n. 3818/1886

CARATTERISTICHE

Non ha finalità di lucro, persegue finalità di interesse generale sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà operando esclusivamente a favore dei propri Assistiti

COSTITUZIONE

Dicembre 2007

CODICE FISCALE

97496810587

SEDE LEGALE

Via di Santa Cornelia, 9 – 00060 Formello (RM)

PEC

mbamutua@legalmail.it

TEL

0690198060

FAX

0661568364

SITO WEB

www.mbamutua.org

CERTIFICAZIONI

ISO 9001 / UNI EN ISO 9001:2015

ANAGRAFE FONDI SANITARI

Iscritta all'Anagrafe dei Fondi Sanitari di cui al DM Salute del 31 marzo 2008/27 ottobre 2009 con il seguente numero di protocollo 0021864-21/10/2024-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P

ALBO SOCIETÀ COOPERATIVE SEZ. SOCIETÀ DI MUTUO SOCCORSO

Iscritta nella sezione dell'Albo delle Società Cooperative al numero C100330

NORME FISCALI PER I CONTRIBUTI ASSOCIATIVI

CODICE DEL TERZO SETTORE (D. LGS. 117/2017 ART. 83 COMMA 5)
Dall'imposta lorda si detrae un importo pari al 19 per cento dei contributi associativi per un importo non superiore a 1.300 euro versati dai soci alle società di mutuo soccorso che operano esclusivamente nei settori di cui all'articolo 1 della legge 15 aprile 1886, n. 3818, al fine di assicurare ai soci un sussidio nei casi di malattia, di impotenza al lavoro o di vecchiaia, ovvero, in caso di decesso, un aiuto alle loro famiglie.

LEGALE RAPPRESENTANTE

Luciano Dragonetti

PER SAPERNE DI PIÙ

www.mbamutua.org/chi-siamo/
www.youtube.com/watch?v=IUX1PQ_Znw0

A family consisting of a man, a woman, and two children are walking away from the camera through a grassy field. The image is heavily overlaid with a semi-transparent red filter. Several white, curved, swoosh-like graphic elements are layered over the scene, creating a sense of motion and design. The text is centered in the middle of the image in a white, bold, italicized sans-serif font.

***“Non contano i passi che fai,
ma le impronte che lasci”***

NOTA METODOLOGICA

Il presente bilancio rappresenta il quinto esercizio di rendicontazione delle scelte operative e strategiche attuate dall'Organizzazione in base alla mission e al mercato in cui opera.

Questo strumento consente di integrare le informazioni sui risultati economici e finanziari con la rendicontazione degli obiettivi imprenditoriali e sociali. Il Bilancio Sociale permette una migliore conoscenza del lavoro svolto e individua gli obiettivi strategici per continuare a crescere nel lungo periodo.

Il Bilancio Sociale è un dovere nei confronti di tutti gli stakeholders in quanto strumento ed esempio di trasparenza riguardo le attività, gli obiettivi e gli impegni dichiarati.

Il presente Bilancio risponde al Decreto Legislativo 117 /2017, il cosiddetto "Codice del Terzo Settore" ed è stato redatto seguendo le "Linee guida per la redazione del Bilancio Sociale degli enti locali del Terzo Settore", le Linee Guida del Gruppo Bilancio Sociale e alcuni indicatori GRI Standard pubblicati dalla Global Reporting Initiative.

La realizzazione del documento è avvenuta grazie alla collaborazione del Gruppo di Lavoro interno e, indirettamente, di tutti i Soci di Mutua MBA. Il Gruppo di Lavoro interno ha coinvolto il Consiglio di Amministrazione, la Direzione Operativa e la Direzione Amministrativa.

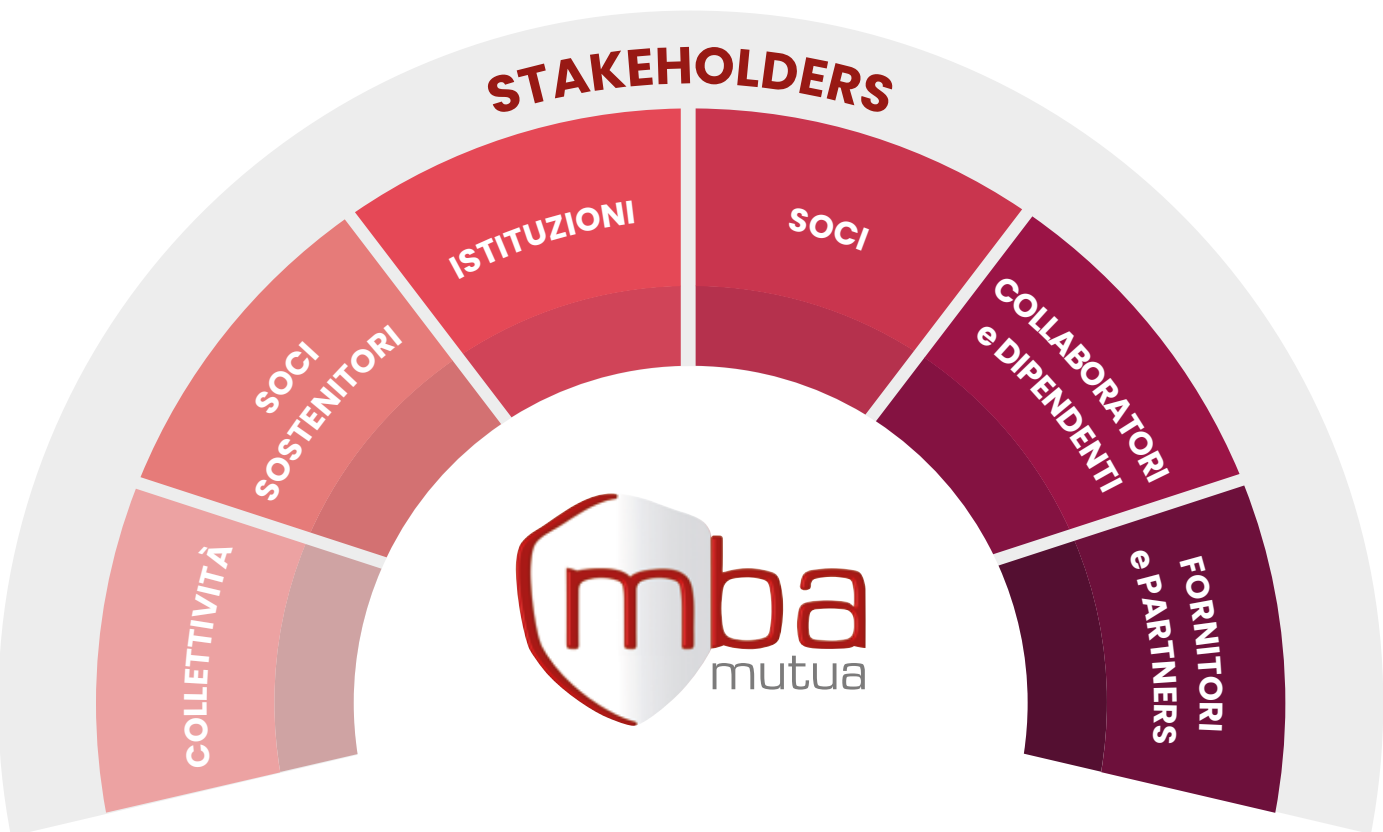
Il presente Bilancio rappresenta il quinto esercizio di rendicontazione per Mutua MBA e include le informazioni del biennio 2023-2024 con dati aggiornati al 31/12/2024. La rendicontazione del presente Bilancio avverrà con cadenza annuale. Il perimetro di rendicontazione include la sola Società Mutua MBA.

Il Bilancio è disponibile online sul sito **www.mbamutua.org** e per eventuali comunicazioni il lettore può scrivere a **mbamutua@legalmail.it**



GLI STAKEHOLDERS E I TEMI RILEVANTI

Per stakeholders si intendono tutti quegli **individui e gruppi** che hanno un **interesse in qualunque decisione o attività** dell’Organizzazione più rilevanti per Mutua MBA



Per il **quinto** Bilancio Sociale, Mutua MBA ha deciso di individuare le tematiche rilevanti per gli stakeholders di riferimento che possono impattare sull’andamento della gestione attuale e possono guidare le scelte aziendali future attraverso un’approfondita analisi di fonti e documenti interni e un’attività di benchmarking con i principali competitors.

Aree tematiche rilevanti per Mutua MBA e i suoi Stakeholders

Performance economica Approvvigionamento responsabile	Contributo all’occupazione Centralità del socio Formazione e sviluppo professionale Inclusione e pari opportunità Benessere e wellbeing Tutela della salute e sicurezza	Gestione risorsa idrica Efficientamento energetico ed emissioni Gestione dei rifiuti
RESPONSABILITÀ ECONOMICA	RESPONSABILITÀ SOCIALE	RESPONSABILITÀ AMBIENTALE
GOVERNANCE STABILE E PARTECIPATA	OFFERTA DEI SERVIZI E RELAZIONE CON I SOCI	COLLETTIVITÀ
Etica e trasparenza nella gestione delle attività Contrasto alla corruzione	Qualità dei servizi offerti Digitalizzazione e multicanalità Privacy dei soci Trasparenza e informazione	Dialogo con gli stakeholders Relazioni con la comunità locale

HIGHLIGHTS

Gli highlights seguono, idealmente, la suddivisione tra tematiche relative alla **governance** e ai **servizi offerti**, alla **responsabilità sociale** (soci e dipendenti), alla **responsabilità economica** e **ambientale**

Modello di
Organizzazione,
Gestione e Controllo
ex D.Lgs 231/01

**Codice
Etico**

**4 Sussidi
principali**

473,976 GJ
di energia
acquistata e
consumata

Revisione legale dei
conti dalla società
BDO ITALIA SPA

TOP SERVIZIO
nel settore
Società di Mutuo
Soccorso

Quasi 78,5mln
di Euro di
valore della
produzione

**34 ore di
formazione**
pro capite
nel 2024

60% dei
dipendenti
è **donna**

**PROFILO
ORGANIZZATIVO
E GOVERNANCE**

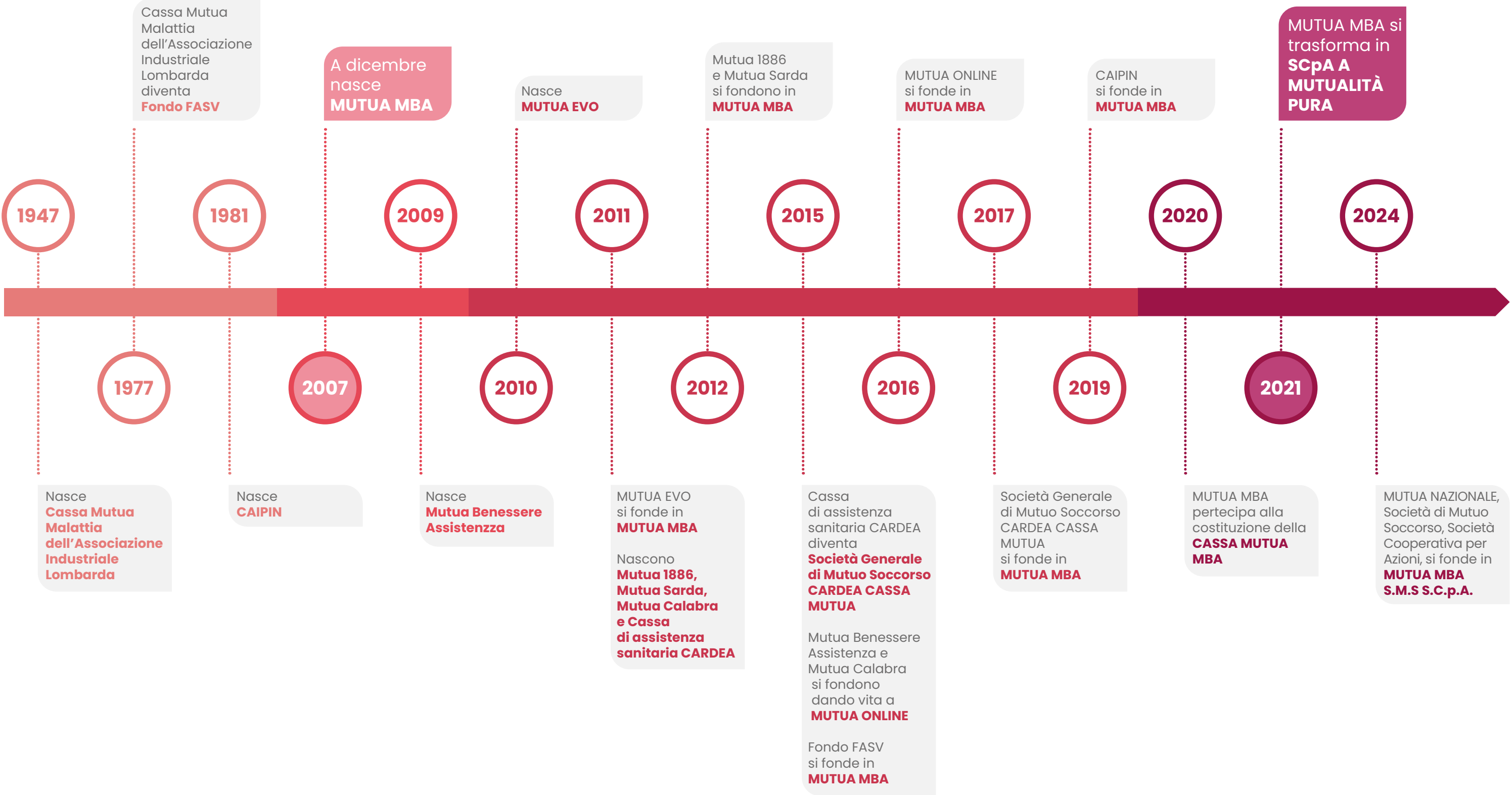
STORIA DI TRADIZIONE E INNOVAZIONE

Mutua MBA è una società di mutuo soccorso istituita a norma della Legge n° 3818 del 15 aprile 1886. È un'organizzazione no profit, che ha scelto di operare nel pieno rispetto del principio mutualistico, ponendosi come attore principale in Italia, per la divulgazione delle finalità mutualistiche, attraverso la attività di promozione dei valori mutualistici, della salute e del corretto stile di vita.

MBA, inoltre, riscuote sempre più spesso l'apprezzamento di associazioni, istituzioni ed aziende, che promuovono l'adesione dei propri associati e dipendenti, scegliendo Mutua MBA quale partner per l'offerta di piani sanitari vantaggiosi ed efficaci, nonché per l'attività di informazione finalizzata alla sensibilizzazione verso la prevenzione, primo indicatore di salute del Paese.

MBA ha registrato un incremento esponenziale dei propri associati rafforzando la sua presenza nel settore della sanità integrativa, diventando **oggi la più grande Mutua Italiana per numero di assistiti**

DALLE ORIGINI AD OGGI



VALORI, VISION E MISSION

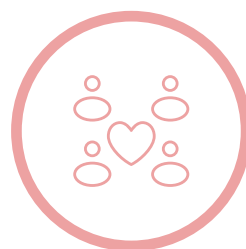
Valori

I **valori** di Mutua MBA sono frutto di una forte appartenenza al nostro Paese e di consapevolezza di cosa è per noi importante. L'evoluzione valoriale nasce dallo studio della storia della mutualità, di cui l'organizzazione è custode grazie al "Museo del Mutuo Soccorso".



NON PROFIT

La mutua persegue attività di interesse generale a favore dei Soci e assistiti, in ambito socio-sanitario e assistenziale



RECIPROCIÀ

La reciprocità dell'assistenza si fonda sul rapporto fiduciario e sul rispetto responsabile delle regole condivise e codificate nell'interesse di tutti i Soci



ACCESSIBILITÀ

MBA, basandosi sul principio della "porta aperta", offre la possibilità di partecipare alla vita associativa, senza alcuna discriminazione di età, sesso e stato di salute



SUSSIDIARIETÀ

Impegno nella creazione di un welfare inclusivo, sussidiario del SSN, integrato tra soggetti pubblici e privati no profit, aperto e continuativo tra il mondo del lavoro e la società



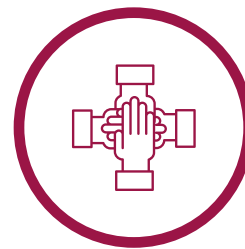
CENTRALITÀ

Nel rispetto della dignità umana, della compartecipazione, della trasparenza agli atti, della responsabilità sociale e dell'etica, il Socio è al centro di tutte le attività di Mutua MBA



TRASPARENZA

L'attività della Mutua tramite i suoi amministratori, deve garantire ai Soci la correttezza e la trasparenza degli atti e delle forme di rendicontazione



PARTECIPAZIONE DEMOCRATICA

Libertà di partecipazione dei Soci alla designazione dei componenti degli organi societari e ai processi decisionali



AUTONOMIA

L'attività mutualistica è una funzione autonoma e sovrana della Mutua. L'indipendenza è un principio che restituisce certezza di non creare utili altrui



SOLIDARIETÀ E COOPERAZIONE

Ogni socio partecipa alla Mutua con le proprie disponibilità ed i contributi versati concorrono all'assistenza reciproca



SOSTEGNO

Ben prima della D.L. 179/2012 Mutua MBA sosteneva i soci di altre società di Mutuo Soccorso, riteniamo che la Mutualità mediata sia un valore da tutelare

MBA opera a difesa del diritto costituzionale alla salute nell'arco della vita di ogni singolo socio e assistito, realizzando un sistema welfare inclusivo, integrativo al SSN, con collaborazioni con Enti, Imprese profit e non profit.

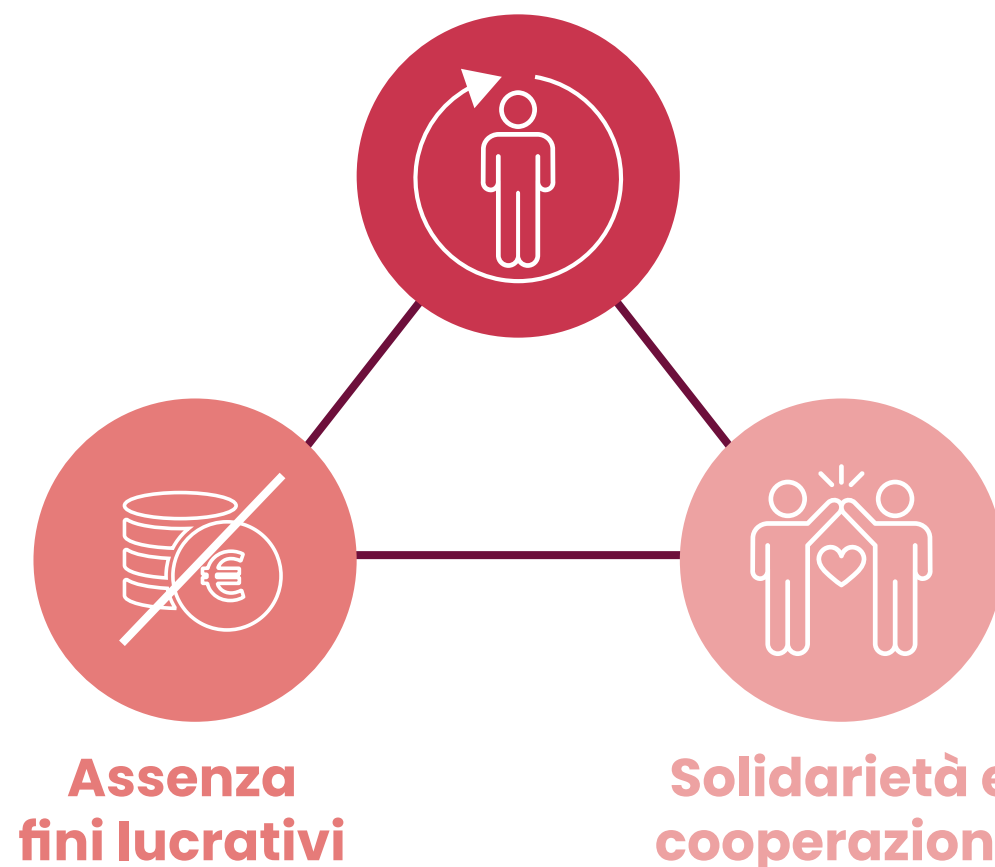
Vision

Promuovere la cultura della **mutualità** e della **prevenzione sanitaria**, contribuendo al miglioramento della qualità di vita del socio

Mission

Diffondere con passione e determinazione una nuova **cultura volta ad educare** le persone verso la prevenzione sanitaria. MBA promuove con passione i valori sociali e della mutualità con l'obiettivo di **realizzare un sistema di welfare sociale concreto e sostenibile**

Centralità dell'assistito





Orientamento strategico

La Sanità Integrativa è necessaria: la Mutualità può essere un mezzo per integrare dando alle persone strumenti di sostegno nel momento del bisogno, come per esempio accedere alla sanità in tempi ridotti e sostegno economico di fronte a situazioni di emergenza.

In particolare, in forza dell'art. 23 del D.L. 18 ottobre 2012 n. 179 convertito con L. 221 del 2021, MBA eroga a favore dei propri soci/assistiti le seguenti attività:

- **Trattamenti e prestazioni sociosanitarie** nei casi di infortunio, malattia ed invalidità al lavoro, nonché in presenza di inabilità temporanea o permanente
- **Sussidi** in caso di spese sanitarie sostenute dai soci per diagnosi e la cura delle malattie e degli infortuni
- **Contributi economici e servizi di assistenza** ai soci che si trovino in condizioni di gravissimo disagio economico, a seguito dell'improvvisa perdita di fonti reddituali personali e familiari, e in assenza di provvidenze pubbliche
- **Servizi di assistenza familiare** o di contributi economici ai familiari dei soci deceduti

CONTESTO DI RIFERIMENTO

Ci troviamo di fronte ad uno scenario in cui le classi lavorative, i nati tra il 1965 e il 1968, rappresentano, da un punto di vista dimensionale, la più significativa forza lavoro che, raggiunta l'età pensionabile, subirà i primi effetti dei "tagli" ricevendo il 30 o il 40 per cento di pensione in meno. Di fronte a tale situazione economica, le generazioni degli anni '60, in virtù del supporto dei fondi sanitari e grazie alle riforme del welfare, potranno ottenere dei vantaggi economici in tema di sanità integrativa al Servizio Sanitario nazionale.

Il ruolo dei fondi sanitari, in questo contesto, assume una rilevanza centrale rispetto all'assistenza, rappresentando un vero e proprio ammortizzatore sociale che, soprattutto negli ultimi anni, ha saputo garantire prestazioni sanitarie integrative.

In uno scenario in cui le famiglie avranno a disposizione meno reddito per far fronte alle esigenze di vita, una vita che si allunga creando nuove esigenze a cui mancano risposte, le mutue soccorso e i fondi sanitari offriranno accoglienza, applicando il principio della "porta aperta", svolgendo un lavoro di supporto e di collaborazione con il SSN e con le istituzioni e supportando una visione positiva del futuro.

Le esigenze socio-assistenziali e sanitarie oggi non possono essere completamente soddisfatte dai servizi sanitari di tutto il mondo a causa dei cambiamenti inarrestabili, insiti nell'evoluzione umana, nella ricerca scientifica e nella tecnologia.

Il quadro che si pone di fronte a noi è infatti questo:

- La popolazione a livello mondiale invecchia
- La scienza medica si amplia
- La tecnologia si sviluppa in modo inarrestabile

È possibile ritenere che il Servizio Sanitario Nazionale Italiano esprima modelli di eccellenza unici e che possa ulteriormente modernizzarsi, raggiungendo livelli ancor più significativi e che lo Stato debba dirigere i propri impegni economici verso le fasce deboli della popolazione.

Questa direzione appare ancor più importante se si pensa al futuro e a tutte quelle persone che nel momento del pensionamento vedranno contrarre i propri redditi con un'evidente difficoltà nell'auto sostenersi nei momenti più difficili. Su questo punto, che apre ad un concetto molto più esteso di quello della "Previdenza", riteniamo sia fondamentale l'apporto che gli Enti di Sanità Integrativa quali i **fondi sanitari, le casse di assistenza sanitaria e le società di mutuo soccorso possano offrire, in quanto la loro natura "non profit" permette un'assistenza universale senza alcun limite di età reddito o stato sociale per effetto dell'adesione con il principio della "porta aperta"**. Gli Enti di Sanità Integrativa sono attivi in ambiti dove sono più deboli gli interventi di Stato e laddove diventa necessario sostenere la famiglia attivamente, in ogni angolo del Paese. Proprio per questo è possibile sostenere che il principio mutualistico non allontana le persone dal Servizio Sanitario Nazionale ma, anzi, ne incentiva la cultura offrendo una libertà di scelta all'assistito.

Eventi Istituzionali

● 30 GENNAIO 2024

Il presidente Luciano Dragonetti ed il Consigliere On- Flavio Tanzilli, come membri dell'Ufficio Studi di ANSI sono stati invitati a relazionare in Senato dalla X Commissione Permanente del Senato affari sociali, sanità, lavoro pubblico e privato, previdenza sociale rispetto all'**Indagine conoscitiva sulle forme integrative di previdenza e di assistenza sanitaria nel quadro dell'efficacia complessiva dei sistemi di Welfare e di tutela della salute.**

L'intervento molto apprezzato dagli onorevoli dei gruppi politici presenti ha avuto modo di evidenziare l'importante differenza tra i fondi sanitari, le assicurazioni ed il lavoro del Mutuo Soccorso Nazionale e come questi enti siano di aiuto per le famiglie, i Lavoratori e lo Stato. Fornita evidenza anche con specifici case history di come il Codice del Terzo Settore Art. 55 permette di co-programmare e co-progettare attività di assistenza tra le pubbliche amministrazioni e gli enti no profit.

● 15 FEBBRAIO 2024

In un significativo sviluppo per il settore dello sport e del benessere in Italia, Mutua MBA, società di mutuo soccorso leader nel panorama nazionale per numero di associati, e ACSI, Associazione di Cultura, Sport e Tempo libero APS con oltre un milione di iscritti, hanno annunciato una partnership strategica. Questo accordo introduce un nuovo capitolo nel supporto alla salute e al benessere della comunità sportiva nazionale.

L'iniziativa vede ACSI aderire a **Fonsport**, il primo Fondo Sanitario esclusivamente dedicato agli sportivi, una visione innovativa realizzata da Mutua MBA nel 2020. Questo progetto è nato come risposta alla crescente consapevolezza del ruolo fondamentale che lo sport svolge nel mantenimento e miglioramento della salute, fisica e mentale.

Fonsport si distingue per il suo impegno a premiare gli sportivi virtuosi, fornendo supporto nella prevenzione, nelle visite mediche, nei ricoveri e nella fase di recupero.

Questa partnership tra Mutua MBA e ACSI arriva in un momento storico, in seguito all'introduzione del nuovo comma dell'articolo 33 della legge costituzionale del 26 settembre 2023, n. 1, che riconosce il valore educativo, sociale e di promozione del benessere psicofisico dell'attività sportiva in tutte le sue forme. Tale riconoscimento enfatizza l'importanza dello sport non solo come mezzo di svago, ma anche come strumento di formazione civica e di miglioramento del benessere individuale e collettivo.

● 1 MARZO 2024

Nella suggestiva cornice del Museo del Mutuo Soccorso di Formello si è tenuta l'assemblea dei soci di Mutua Nazionale e Mutua MBA che ha segnato un momento storico per il Mutuo



Soccorso e la Sanità Integrativa in Italia: la ratifica della **fusione tra Mutua Nazionale e Mutua MBA**. Questo accordo di fusione tra le due entità inaugura un'era di maggiore forza e coesione per affrontare sfide crescenti nel settore della mutualità.

Le motivazioni alla base di questa importante decisione risiedono nella necessità di affrontare il futuro "insieme" con una maggior struttura organizzativa, l'ottimizzazione delle aree di sviluppo e dei costi amministrativi e del personale, nonché un avanzamento significativo in termini di dotazione tecnologica e di processi.

Il contesto normativo in cui si muovono le società di Mutuo Soccorso ha visto recenti e significativi sviluppi. Tra questi, il D.L. 179/2012 (convertito con modificazioni dalla L. 17 dicembre 2012 n. 221), che ha rafforzato i poteri delle mutue, e il D. Lgs. 117/2017, che ha integrato le Società di Mutuo Soccorso (SMS) nel Terzo Settore, delineando nuove direttive per la collaborazione con le pubbliche amministrazioni. In particolare, l'Art. 55 del D. Lgs. 117/2017 e la sentenza della Corte Costituzionale 131/2020 hanno aperto nuove prospettive per la collaborazione senza rapporti sinallagmatici, mentre il codice degli appalti (D. Lgs. 36/2023) ha introdotto maggiori autonomie per la P.A.

● 9 MAGGIO 2024

In questa giornata abbiamo avuto il piacere di **ricevere la visita del Presidente del Consiglio regionale del Lazio, Dott. Antonello Aurigemma**, appassionato di Mutuo Soccorso e sensibile alla valorizzazione della legge regionale sulle Mutue del 2016. Tale Legge potrebbe portare per i sodalizi della regione riconoscimento ma soprattutto sostegno per le azioni di interesse generale al sostegno del SSN della regione. Mutua MBA si è resa disponibile ad un dialogo in quanto principale Mutua presente nella regione Lazio.

● 2 GIUGNO 2024

Mutua MBA per il secondo anno ospite a **Rimini Wellness** dove sono stati presentati i nostri due progetti Fonsport - il Fondo Sanitario per gli sportivi e Banca dello Sport - per aiutare economicamente chi non può permettersi l'attività sportiva. Nel convegno, al centro delle attenzioni lo stato dell'arte sulla riforma dello sport. Nella sala convegni Mutua MBA ha avuto modo di presentare, ad una importante platea istituzionale, il lavoro che la Mutua sta svolgendo nel sociale ma soprattutto si è parlato anche ad imprenditori del Fitness di welfare e dell'importanza di sostenere un progetto Sanitario e Sociale così forte, mettendo lo Sport al centro della persona, una terapia che aiuterebbe chiunque a star meglio e senza dimenticarsi di renderlo però accessibile a tutti, anche agli indigenti, motivo per cui MBA ed il Fondo Fonsport e La Banca dello Sport possono essere gli interlocutori privilegiati.



● 7 NOVEMBRE 2024

Mutua MBA è intervenuta alla **“Fiera della Sanità”** a Roma. In una tavola rotonda di specialisti del settore si è messa in correlazione la “sanità pubblica” e la “sanità integrativa” come sistemi di assoluta rilevanza nel sistema salute italiano da tutelare, difendere, promuovere.

Oggi siamo di fronte ad una nuova missione: Far evolvere il sistema, concentrarsi sulle cose davvero utili alle persone ed al bilancio di stato. Chiarezza e posizioni nette. Mutua MBA ha portato una posizione netta, non ci sono attori di primo piano o di secondo nella Sanità Integrativa, ogni attore è utile alla causa se si muove negli interessi dell’assistito e del nostro servizio sanitario. Ogni riforma deve solo andare verso la centralità della persona che non deve essere “un rischio su cui calcolare un premio” ma una risorsa essenziale che potrà sviluppare benessere solo se potrà tutelare la propria salute, solo se potrà accedere senza preclusioni.

● 25 NOVEMBRE 2024

Mutua MBA, rappresentata dal suo Presidente, ha preso parte alle celebrazioni per il 30° anniversario del **“Coordinamento Mutualistico della Regione Marche”**, evento che ha visto la partecipazione di AISMS (Associazione Italiana Società di Mutuo Soccorso) e ANSI (Associazione Nazionale Sanità Integrativa e Welfare) e che ha ricevuto il patrocinio della Regione Marche, della Provincia di Ancona e del Comune di Ancona.

Particolarmente apprezzate sono state le parole del Sindaco di Ancona, Dott. Daniele Silveti, il quale ha sottolineato la rilevanza delle Mutue nel tessuto territoriale e la loro fondamentale funzione sociale. Di notevole interesse è risultato anche l’intervento della Consigliera della Regione Marche, Mirella Battistoni, che ha evidenziato la potenziale sinergia tra le istituzioni e gli enti del Terzo Settore, riconoscendo il ruolo di supporto che le mutue possono svolgere a beneficio del Servizio Sanitario Nazionale.

Si è ribadita la significativa correlazione tra il Mutuo Soccorso e i territori, aspetto che ha portato alcune regioni a promulgare leggi specifiche volte a riconoscere e promuovere il valore della mutualità attraverso azioni di sostegno mirate, inclusa la tutela del patrimonio storico che molte mutue custodiscono.



La mutualità

Il mutuo soccorso è un valore universale, connaturato alla vita comunitaria degli uomini, i quali, in principio, partendo dalla necessità di dare risposte ai loro bisogni, hanno colto nella **reciprocità organizzata** l'interesse a determinare una condizione di diritto all'assistenza che li emancipasse dalla carità e dalla beneficenza.

Fin dalle origini, le società di mutuo soccorso hanno rappresentato un movimento di idee e di fatti che hanno messo al centro della propria azione il rispetto della dignità umana.

Il rapporto tra i soci è regolato da un patto che definisce vantaggi e obblighi reciproci.

Questo patto, libero e volontario, si chiama mutualità e lo scambio mutualistico è il mezzo attraverso il quale operano le società di mutuo soccorso.

A oltre 150 anni dalla nascita, la mutualità volontaria rappresentata dalle società di mutuo soccorso si riconosce nell'impianto valoriale delle origini.

Le società di mutuo soccorso sono enti non lucrativi. Le loro attività si svolgono attraverso la **raccolta di contributi conferiti dalle singole persone fisiche e da enti giuridici mutualistici**, quali i fondi sanitari integrativi o altre società di mutuo soccorso, al fine di **erogare sussidi, prestazioni e servizi sanitari, socio-sanitari e assistenziali ai propri soci e assistiti in una forma organizzativa non orientata al profitto.**

Quanto più preoccupa è l'inarrestabile evoluzione sociale in corso, mutamenti significativi che vedono coinvolti diversi fattori ed attori. Innanzitutto, le generazioni attuali, che sono figlie di chi non ha mai dovuto preoccuparsi del futuro, di chi era certo, con un "Sistema Famiglia" centrale ed assistenziale, di ricevere supporti adeguati a differenza di quanto accade oggi.

Il nonno di oggi risulta ancora essere, infatti, un "privilegiato", in quanto con la sua pensione riesce a svolgere la funzione di "ammortizzatore finanziario" per la famiglia che oggi è ancora in grado di accogliere quel nonno ed accudirlo.

I nonni di domani, al contrario, saranno le generazioni attualmente al lavoro ed affronteranno l'età pensionistica trovandosi di fronte ad uno scenario mutato e difficile. Le proiezioni econometriche più ottimistiche parlano di una riduzione del 30% della pensione rispetto al reddito al lavoro.

Inoltre, bisogna considerare anche le conquiste assistenziali di questi ultimi anni dei lavoratori tramite i CCNL per i quali la sanità integrativa garantita dall'impresa è diventata un requisito e benefit fondamentale dell'attività professionale.



La sanità integrativa definita nell'ambito delle norme relative al Welfare Aziendale è una conquista "temporanea" che verrà meno nel momento in cui il lavoratore andrà in pensione, facendo nascere così un nuovo e preoccupante scenario caratterizzato da alcune semplici deduzioni:

- 1 Riduzione del reddito dal 30% ad oltre il 50% (in base alla categoria professionale)
- 2 Indebitamento contratto durante il lavoro che si protrae oltre la pensione (mutuo o prestiti)
- 3 Crescita dell'indebitamento per cure mediche a fronte della contrazione della pensione
- 4 Mancanza, in quiescenza, della sanità integrativa da CCNL
- 5 Impossibilità di contrarre una polizza assicurativa a 67-68 anni
- 6 Impossibilità di potersi permettere una RSA in caso di lungo degenza con assistenza
- 7 Sistema famiglia-assistenza in cambiamento: oggi l'80% dei non autosufficienti è assistito al domicilio

Saranno quindi proprio le società di mutuo soccorso il miglior ammortizzatore sociale per queste figure, perché, ispirandosi ad uno dei principi fondanti della legge istitutiva del 1886, applicando il principio della "porta aperta", la non discriminazione della persona e l'assistenza per tutta la vita

GOVERNANCE E ASSETTO ORGANIZZATIVO

Sono Organi Sociali l’**Assemblea dei Soci**, il **Consiglio di Amministrazione**, il **Collegio Sindacale** e il **Comitato Esecutivo**, se nominato.

Per l’**Assemblea**, i componenti con diritto di intervento e di voto sono i **Soci Ordinari** e i **Soci Sostenitori** che risultano iscritti da almeno novanta giorni nel libro dei soci e che non siano in mora nei versamenti delle azioni sottoscritte, dell’eventuale sovrapprezzo, nonché degli ulteriori importi, anche periodici, dovuti in funzione della partecipazione allo scambio mutualistico.

2024



55 anni
Età media dei
componenti del CdA



**24 riunioni
del CdA**
a cui hanno preso parte
l’Organo Amministrativo
e il Collegio Sindacale



**4 assemblee
dei Soci**
a cui hanno preso parte
tutti i membri degli Organi
amministrativi e di Controllo

ASSEMBLEA ORDINARIA

Approva il bilancio d’esercizio ed il bilancio sociale, qualora redatto

Nomina e revoca gli Amministratori ed il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Nomina i Sindaci ed il Presidente del Collegio Sindacale

Nomina la Società di revisione legale dei conti incaricata di effettuare il controllo contabile

Determina il compenso degli Amministratori e dei Sindaci

Delibera sugli altri oggetti attribuiti dalla legge alla competenza dell’Assemblea dei Soci

Delibera su altre proposte presentate dal Consiglio di Amministrazione

Approva l’eventuale regolamento dei lavori assembleari

ASSEMBLEA STRAORDINARIA

Delibera sulle modificazioni dello Statuto

Delibera sulla nomina, sulla sostituzione e sui poteri dei liquidatori

Delibera su ogni altra materia espressamente attribuita dalla legge alla sua competenza

L’Assemblea è **presieduta dal Presidente del Consiglio di Amministrazione** e, in caso di sua assenza o di impedimento, dal Vicepresidente del medesimo Consiglio o, in caso di assenza o di impedimento, dal Consigliere più anziano che nomina un Segretario, anche non socio, per la redazione del verbale e se del caso, due scrutatori, scegliendoli preferibilmente fra i soci o i sindaci. La nomina del Segretario non ha luogo quando il verbale è redatto da un notaio. Funzione, poteri e doveri del Presidente sono regolati dalla legge. L’Assemblea deve essere convocata almeno 8 giorni prima dalla data prevista della riunione.

La Società è amministrata da un **Consiglio di Amministrazione** composto da un numero di membri non inferiore a tre e non superiore a quindici. All’atto della nomina, l’Assemblea ne determina la composizione entro i limiti suddetti.

Il Consiglio di Amministrazione è investito dei più ampi poteri per la gestione dell’attività sociale e potrà compiere ogni atto di ordinaria e straordinaria amministrazione necessaria o utile per il raggiungimento dell’oggetto sociale.

In conformità con l’art. 5 della Legge n. 3818/1886, gli Amministratori debbono essere nominati fra i Soci Ordinari della Società. In ogni caso, ai Soci Sostenitori, in conformità all’art. 3 della Legge n. 3818/1886, ed in quanto possessori di strumenti finanziari, ai sensi dell’art. 2526 del Codice Civile, viene attribuito il diritto di eleggere un terzo degli Amministratori. Gli Amministratori sono nominati per un periodo non superiore a tre esercizi, e scadono alla data dell’Assemblea convocata per l’approvazione del bilancio relativo all’ultimo esercizio della loro carica.

COMPONENTI CDA	CARICA	SCADENZA
Luciano Dragonetti	Presidente	Approvazione Bilancio di esercizio 2025
Enzo Giannini	Vicepresidente	Approvazione Bilancio di esercizio 2025
Andrea Mazzola	Amm. delegato	Approvazione Bilancio di esercizio 2025
Luca Rosiello	Consigliere	Approvazione Bilancio di esercizio 2025
Fabrizio Sprega	Consigliere	Approvazione Bilancio di esercizio 2025
Laura Bernini	Consigliere	Approvazione Bilancio di esercizio 2025
Pierfrancesco Maria Pergoli Campanelli	Consigliere	Approvazione Bilancio di esercizio 2025
Flavio Tanzilli	Consigliere	Approvazione Bilancio di esercizio 2025
Paola De Mizio	Consigliere	Approvazione Bilancio di esercizio 2025

Nel 2024 i compensi complessivi dell’intero Consiglio di Amministrazione ammontano a 335.671,50 €, inclusivi dei gettoni presenza di € 200/riunione riconosciuti a ciascun Consigliere. I termini per la convocazione del CdA sono 3 giorni per i CdA ordinari. Nei casi di urgenza il termine può essere più breve.

Il Consiglio di Amministrazione può delegare proprie attribuzioni ad un Comitato Esecutivo, composto da uno o più dei suoi componenti.

La Società è controllata da un **Collegio Sindacale** composto da tre Sindaci effettivi e due supplenti nominati dall’Assemblea, la quale ne determina il compenso e designa altresì il Presidente.

I Sindaci restano in carica per tre esercizi e scadono alla data dell’ Assemblea convocata per l’approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della carica. La cessazione dei Sindaci, per scadenza del termine, ha effetto dal momento in cui il Collegio è stato ricostituito. I Sindaci sono rieleggibili.

Il Collegio Sindacale vigila sull’osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione ed in particolare sull’adeguatezza dell’assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul suo concreto funzionamento.

COMPONENTI COLLEGIO SINDACALE	CARICA	SCADENZA	COMPENSI (lordi)
Massimo D’Agostino	Presidente	Approvazione Bilancio di esercizio 2025	8.000 € annui
Paolo Lombardo	Sindaco effettivo	Approvazione Bilancio di esercizio 2025	5.000 € annui
Agostino Galdi	Sindaco effettivo	Approvazione Bilancio di esercizio 2025	5.000 € annui
Marco Lupi	Sindaco supplente	Approvazione Bilancio di esercizio 2025	-
Alfonso Maria Siano	Sindaco supplente	Approvazione Bilancio di esercizio 2025	-



ETICA E TRASPARENZA

Il Modello di Organizzazione, gestione e controllo 231

Con delibera del 14/07/2017, l'Assemblea dei soci ha adottato, e successivamente aggiornato, il proprio Modello di organizzazione, gestione e controllo ai sensi del Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n.231.

Con la medesima delibera, l'Assemblea dei soci ha provveduto ad istituire l'Organismo di Vigilanza ("OdV"), affidando a tale nuovo organo il compito di vigilare sull'adeguatezza e sull'efficace funzionamento del Modello, nonché di curarne l'aggiornamento.

Con delibera del 24/04/2024, il Consiglio di Amministrazione di Mutua MBA ha approvato l'aggiornamento del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 8 giugno 2001 n. 231, che ha riguardato le novità introdotte dal D.Lgs. n. 24/2023 che ha recepito la Direttiva UE n. 1937/2019 (c.d. "Direttiva Whistleblowing") e che raccoglie in un unico testo normativo l'intera disciplina dei canali di segnalazione e delle tutele riconosciute ai segnalanti, sia del settore pubblico che privato.

Il D.Lgs. n. 24/2023, in vigore dal 30 marzo 2023, ha inciso sulle modalità di gestione del canale di segnalazione interno alle società, prevedendo che tale gestione debba essere affidata a una persona o a un ufficio interno autonomo dedicato e con personale specificatamente formato per la gestione del canale di segnalazione, ovvero debba essere affidata a un soggetto esterno, anch'esso autonomo e con personale specificatamente formato. Stanti le novità introdotte da tali modifiche legislative, Mutua MBA ha implementato una piattaforma informatica, quale canale per l'invio e la gestione di segnalazioni Whistleblowing, resa disponibile ai soggetti interessati.

Il Modello 231 di Mutua MBA è stato aggiornato anche in relazione a nuovi reati presupposto ai fini della responsabilità amministrativa da reato che sono intervenuti successivamente alla prima adozione del Modello di Mutua MBA.

L'aggiornamento ha interessato anche la Policy per la Segnalazione di Violazioni ("Policy") di Mutua MBA, avente lo scopo di istituire precisi e idonei canali informativi atti a garantire la ricezione, l'analisi e il trattamento di segnalazioni - aperte, anonime e riservate - relative a ipotesi di condotte illecite rilevanti ai sensi del D.Lgs. n. 231/2001 e/o alle violazioni del Modello e/o del Codice Etico e di definire le attività necessarie alla loro corretta gestione da parte dell'Organismo di Vigilanza.

Il Modello Organizzativo si configura come un sistema strutturato ed organico di strumenti di prevenzione e controllo, il cui scopo è quello di prevenire e ridurre ad un livello minimo/accettabile il rischio di commissione dei reati contemplati dal Decreto 231.

Attraverso l'adozione del Modello Organizzativo, MBA intende sensibilizzare tutti i destinatari del Modello stesso a tenere comportamenti leciti, nel rispetto dei principi etici e morali, secondo onestà e correttezza, sempre e comunque nel pieno rispetto delle leggi e dei regolamenti nazionali, comunitari ed internazionali. Tutti coloro che operano in nome e per conto di MBA devono essere pienamente consapevoli che, qualora operino in violazione delle disposizioni del Modello, esporranno non solo loro stessi, ma anche la MBA al rischio di incorrere in gravose sanzioni sia di carattere penale sia di carattere amministrativo.

MBA intende ribadire che tali forme di comportamento illecito sono fortemente condannate, in quanto, seppure l'Organizzazione fosse apparentemente in condizione di trarne vantaggio, sono comunque contrarie, oltre che alle disposizioni di Legge, anche ai principi etico-morali cui la MBA stessa si ispira nell'espletamento della propria mission e nel perseguimento dei propri obiettivi.

Anticorruzione

Le politiche e procedure anticorruzione dell'Organizzazione sono presenti nel Modello ex D. Lgs 231/2001 e sono state comunicate e diffuse a tutti i membri degli organi di governo e ai dipendenti, nonché pubblicate sul sito internet a beneficio di tutti i partner.

Mutua MBA adotta un approccio "fermo e di assoluta proibizione" nei confronti di qualsiasi forma di corruzione, sia attiva che passiva.

Nel 2024 non sono stati rilevati rischi significativi legati alla corruzione con riferimento alla conduzione delle proprie attività commerciali né è stato rilevato un coinvolgimento in fattispecie corruttive.

Il Codice Etico

MBA ritiene di fondamentale importanza delineare in maniera chiara e precisa i principi cardine che devono essere alla base di tutte le attività svolte dalla MBA medesima.

Il Codice etico è lo strumento che permette di recepire i valori cui ogni comportamento deve informarsi ed il cui rispetto è imprescindibile. Il Codice Etico di Mutua MBA è stato approvato dall'Assemblea dei soci in data 14/07/2017 e aggiornato in data 24/04/2024.

Sono destinatari del Codice Etico il Presidente, l'Amministratore Delegato, i componenti dell'Assemblea e del CdA, i dipendenti, i collaboratori, i Soci ed in generale tutti coloro che con MBA intrattengono rapporti contrattuali ancorché occasionali.

Tutti i destinatari sono tenuti ad uniformare i propri comportamenti ai principi e alle disposizioni del Codice e del Modello 231, sia all'interno della Società, rafforzando così la coesione e lo spirito di reciproca collaborazione, sia nei confronti dei terzi, diffondendo in tal modo la cultura aziendale e i valori etici all'esterno.

I principali valori etici a cui MBA si ispira e che sono dichiarati espressamente nel presente Codice sono:



Privacy e riservatezza

Le attività della Società richiedono costantemente l'acquisizione, la conservazione, il trattamento, la comunicazione e la diffusione di dati, documenti ed informazioni attinenti anche qualificabili come dati personali che non possono essere resi noti all'esterno e dati la cui divulgazione potrebbe produrre danni alla Società.

La MBA considera la diffusione di informazioni come un tema critico che gestisce secondo criteri di correttezza, completezza e veridicità restando prioritario il rispetto di leggi, regolamenti e pratiche di condotta professionali.

Il rispetto della confidenzialità e il mantenimento della dovuta riservatezza nella gestione dei dati e delle informazioni è anche considerato il presupposto per creare e conservare un rapporto di trasparenza e di fiducia con i soggetti con cui a vario titolo MBA intrattiene rapporti.

Conseguentemente, tutti i Destinatari del Codice Etico devono conservare scrupolosamente e con il massimo riserbo tutte le informazioni di qualunque tipologia apprese nell'esercizio delle proprie funzioni. Le informazioni acquisite dai dipendenti, collaboratori, consulenti, nello svolgimento delle mansioni assegnate, devono rimanere strettamente riservate e non devono essere diffuse se non nel rispetto della normativa vigente e dei Protocolli aziendali. In relazione alle informazioni in genere, i dipendenti devono evitare un uso improprio delle stesse, non devono utilizzarle a proprio vantaggio e/o a vantaggio dei familiari, dei conoscenti o dei terzi in genere.

Ai dipendenti non espressamente autorizzati, nelle forme e nei termini di cui al Decreto Legislativo n. 196 del 2003 come novellato dal D. Lgs. 101/2018 e al Reg. UE 679/2016, è vietato conoscere, registrare, trattare e divulgare i dati di altri dipendenti o di terzi. Le dotazioni e le applicazioni informatiche devono essere utilizzate nel rispetto di quanto sopra ed in particolare seguendo attentamente le politiche di sicurezza e di riservatezza aziendali, evitando assolutamente l'acquisizione, l'utilizzo o la trasmissione di informazioni e contenuti non attinenti all'attività lavorativa, ed evitando altresì di alterare le configurazioni hardware e software di MBA.

Mutua MBA permette l'utilizzo di username e password informatiche per l'accesso ai propri dati solo a soggetti specificamente individuati e autorizzati e, comunque, solo per garantire un'efficiente gestione del personale e dei servizi. Deve essere garantita la segretezza delle password nei confronti di chiunque. L'uso combinato di password e username attribuisce in modo univoco al titolare la responsabilità delle transazioni e operazioni compiute.

I PRINCIPI ANTIRICICLAGGIO

MBA si impegna a rispettare tutte le norme e disposizioni, sia nazionali che internazionali, in tema di riciclaggio.

È fatto divieto di accettare o eseguire ordini di pagamento provenienti da soggetti non identificabili e per i quali non sia tracciabile il pagamento (importo, nome, denominazione, indirizzo e numero di conto corrente).

È fatto divieto di utilizzo di denaro contante o altro strumento finanziario al portatore, a eccezione di quanto previsto dalle disposizioni aziendali, per qualunque operazione di incasso, pagamento, trasferimento fondi, impiego o altro utilizzo di disponibilità finanziarie, nonché di utilizzo di conti correnti o libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia.

GESTIONE DEI RECLAMI

Mutua MBA prevede un puntuale esame dei reclami e, in generale, ha cura di tutti quegli aspetti che determinano un rapporto costruttivo tra i soci, i partner commerciali e l'Organizzazione stessa.

I reclami pervenuti dai soci sono trasmessi immediatamente al responsabile della funzione e al responsabile della qualità, i quali effettuano una prima verifica con il socio stesso, lo assistono nel ricercare una soluzione al problema, e, allo stesso tempo, conducono le indagini necessarie per chiarire se vi è stata non conformità addebitabile all'azienda.

La soluzione da adottare per superare il problema viene adottata assieme al socio ed ai responsabili coinvolti, incaricando la persona che viene ritenuta più appropriata per ottenere il miglior risultato.

In merito alla compliance, si registrano alla data del 31.12.2024 solo 29 contenziosi.

STRUTTURA ORGANIZZATIVA E ATTIVITÀ

La Società si propone di promuovere e gestire un sistema mutualistico integrativo e complementare dell'assistenza sanitaria prevista dal servizio sanitario nazionale, in **forma diretta ed indiretta**, attraverso l'esclusivo svolgimento delle attività in favore di:

- **Soci ordinari persone fisiche** che aderiscono direttamente alla Società
- **Familiari conviventi dei soci ordinari** persone fisiche
- **Soggetti che beneficiano della mutualità associativa**, in via mediata, sulla base di iniziative promosse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo: da Enti, Mutue, Associazioni, Società, Sindacati, Aziende, Fondi, Cooperative, anche in conformità con contratti di lavoro, accordi, regolamenti e convenzioni
- **Familiari conviventi dei soggetti beneficiari**

Sviluppo attività

Mutua MBA si presenta con una struttura snella e funzionale con tutte le funzioni di sviluppo, controllo e gestione. Nel corso degli ultimi 5 anni si è strutturata una organizzazione interna con l'obiettivo di ampliare il concetto di "promozione della mutualità".

Inoltre, Mutua MBA sta sviluppando con il partner strategico Health Italia un modello di riferimento sinergico tra profit e non profit che consente di valorizzare le attività proprie degli enti mutualistici con competenze gestionali ed imprenditoriali tipiche del mondo profit, per la creazione di un sistema che, tramite una integrazione sempre più strutturata, possa essere unico nel suo genere.

Audit

0.015%
Rapporto
contenziosi e
pratiche gestite

Fiore all'occhiello di Mutua MBA è stata da sempre la gestione del rapporto associativo: lo dimostra anche il rapporto contenziosi/pratiche gestite inferiore allo 0.015%.

Al fine di render sempre più performante questa attività la Mutua ha intensificato, attraverso il supporto di soggetti altamente specializzati all'uopo individuati, anche esternamente alla Mutua, l'attività dell'Audit come seconda verifica rispetto alle attività affidate alla Centrale Salute (dà assistenza ai soci della mutua per tutte le pratiche di rimborso oltre che assistenza sulle garanzie dei sussidi e coordina il comitato scientifico nella ricerca delle migliori condizioni di assistenza in termini di qualità ed efficienza). Tale attività viene svolta principalmente con l'ausilio di strumenti informatici, ai quali spesso si aggiunge anche un lavoro di "metodo" svolto dal promotore, soprattutto nel caso in cui la pratica sia complicata e preveda un elevato numero di persone coinvolte. Questa attività è di grande soddisfazione tra i soci proprio per la trasparenza e soprattutto per la corretta gestione economica. Mutua MBA gestisce i contributi versati dagli assistiti ed è quindi importante garantire un controllo molto alto per limitare casi di esborsi non dovuti o erroneamente elaborati con tariffe non pattuite.

Revisione Legale

Il bilancio di Mutua MBA è soggetto a revisione legale dei conti dalla società BDO ITALIA SpA nell'intento di certificare la rappresentazione veritiera e corretta dei dati presentati annualmente.

PIANI MUTUALISTICI E SANITARI

I Piani Sanitari-Mutualistici sono organizzati con un proprio regolamento che definisce la programmazione di tutti gli interventi di assistenza integrativa che la Mutua si impegna a mettere in atto a favore degli iscritti.

Nel Piano sanitario vengono previsti i pacchetti prestazionali ed i percorsi che il Fondo garantisce all'iscritto attraverso le prestazioni, di cui una significativa parte, integrative al Servizio Sanitario Nazionale, le attività e i servizi erogabili dalla Mutua.

I PIANI SANITARI APPLICANO I **PRINCIPI DI APPROPRIATEZZA** RICHIAMATI DAL:

Dipartimento della programmazione, dei dispositivi medici, del farmaco e delle politiche in favore del Servizio Sanitario Nazionale del Ministero della Salute

RISPETTA LE **AREE DI INTERVENTO** DEFINITE DAL:

D. L. 179/2012 (convertito con modificazioni dalla L. 17 dicembre 2012 n. 221) art. 23 comma 2 e le azioni diverse e di interesse generale definite dall'art. 5 del d.lgs 117/2017 c.d. Codice del Terzo Settore

RECEPISCE LE **LINEE GUIDA SULL'ASSISTENZA** E LE **DISPOSIZIONI DI TRASPARENZA** DI:

ANSI - Associazione Nazionale Sanità Integrativa e Welfare

Piani Sanitari

Mutua MBA mette a disposizione dei propri assistiti dei Piani Sanitari di altissimo contenuto, nel rispetto delle prestazioni del D.L. 179/2012 (convertito con modificazioni dalla L. 17 dicembre 2012 n. 221), dei parametri del decreto "Sacconi" e tenendo conto delle prestazioni integrative al servizio Sanitario Nazionale.

TOTAL CARE

Un piano sanitario senza barriere di accesso che assiste il socio per tutta la vita, con prestazioni innovative e check up di prevenzione

SALUS CARE

Sussidio che integra il rimborso delle spese mediche ad un servizio di convenzionamento con le strutture sanitarie

AUXILIUM

Un sussidio per il sostegno delle spese per non autosufficienza, tele monitoraggio e sorveglianza, ed il primo che assiste economicamente anche il Care giver

GI-CARE

Sussidio di protezione, assistenza e prevenzione per la persona o la famiglia

Qualità e miglioramento continuo

L'esigenza di un miglioramento evolutivo dei servizi offerti si basa sul principio cardine secondo cui il Socio è inteso come un'entità dinamica, i cui livelli di soddisfazione sono in continua evoluzione. Ne deriva l'esigenza di approcciare con continuità al miglioramento dell'efficacia e dell'efficienza dei processi mediante analisi interne ed esterne costanti. L'obiettivo principale è quello di migliorare la soddisfazione del Socio ponendolo sempre al centro.

Le principali attività dell'Ufficio Qualità di Mutua MBA:

- **Stesura e revisioni dei piani di qualità aziendale**
- **Impostazione delle procedure e degli standard di processo**
- **Monitoraggio e miglioramento dei processi dell'Organizzazione**
- **Monitoraggio e miglioramento della qualità dei servizi resi (assistenza telefonica, e-mail, etc.)**
- **Miglioramento della user experience del Socio**
- **Raccolta dati e report di monitoraggio delle performance**

Mutua MBA è **certificata ISO 9001:2015 per "l'erogazione di servizi di gestione fondi e sussidi mutualistici, per gli associati, in ambito sanitario"**.

Inoltre, l'Istituto Tedesco di Qualità e Finanza (ITQF) ha attribuito a Mutua MBA, il riconoscimento come **TOP SERVIZIO** nel settore Società di Mutuo Soccorso tra le aziende di tutta Italia.



Gestione insoluti

Per tutta la durata della vita associativa Mutua MBA è sempre a fianco dei propri Soci.

Può capitare che il Socio non sia in regola con il pagamento dei contributi previsti per il piano sanitario.

A tal proposito Mutua MBA, al fine di garantire al Socio la copertura e la possibilità di continuare ad usufruire dei servizi offerti, mette in atto una serie di attività tramite il Customer Care.

Oltre ad informare il Socio del mancato pagamento, comprenderne le motivazioni e assisterlo nel ripristino immediato della copertura, il Customer riveste un ruolo fondamentale nella gestione dei feedback dei Soci al fine di migliorare il servizio offerto e la customer Experience.



Fusione per incorporazione di Mutua Nazionale S.C.p.A. in Mutua MBA S.C.p.A.

In data 01/03/2024, l'Assemblea straordinaria di Mutua MBA Società di Mutuo Soccorso Società Cooperativa per Azioni ("Mutua MBA") e l'Assemblea straordinaria di Mutua Nazionale Società di Mutuo Soccorso Società Cooperativa per Azioni ("Mutua Nazionale") hanno deliberato l'operazione di fusione per incorporazione della società Mutua Nazionale nella società Mutua MBA;

La fusione per incorporazione di Mutua Nazionale Società di Mutuo Soccorso S.C.p.A. in Mutua MBA Società di Mutuo Soccorso S.C.p.A. ha avuto efficacia in data dal 23/05/2024.

La fusione tra le due Mutue è avvenuta con l'obiettivo di affrontare con maggiore forza e coesione le sfide crescenti della mutualità nel settore sanitario, con particolare attenzione alla collaborazione con le pubbliche amministrazioni, al Cruscotto delle prestazioni Sanitarie istituito con decreto ministeriale del 17 settembre 2022, e al monitoraggio delle attività svolte dai Fondi Sanitari Integrativi.

Facendo seguito all'operazione di fusione per incorporazione di Mutua Nazionale S.M.S. S.C.p.A. ("Mutua Nazionale") in Mutua MBA S.M.S. S.C.p.A. ("Mutua MBA"), il Consiglio di Amministrazione di Mutua MBA, con delibera del 12/06/2024, ha approvato l'**istituzione di una sede secondaria**, in Roma, 00166, via di Boccea 678, già sede legale di Mutua Nazionale, stante la prosecuzione dell'attività sociale presso gli uffici della società incorporata. Tale sede secondaria, **pur essendo dipendente economicamente e amministrativamente dalla sede principale, è dotata di una struttura organizzativa e di autonomia decisionale.**

Con il fine di dare continuità al sistema mutualistico della società incorporata, il Consiglio di Amministrazione di Mutua MBA, con delibera del 26/06/2024, ha approvato la **costituzione di un Fondo Sanitario Interno, denominato "Fondo Sanitario Mutua Nazionale", che raggruppi i soci ordinari dipendenti alla pubblica amministrazione**, essendo tale Fondo espressione di interessi omogenei.

La costituzione del Fondo Sanitario Mutua Nazionale è volta a consolidare il rapporto sociale proprio dell'organizzazione mutualistica e favorire un più ampio coinvolgimento dei soci, nonché un attivo interessamento dei soci nel perseguimento dell'oggetto sociale, favorendo il rapporto tra gruppi omogenei di soci e il Consiglio di Amministrazione.

Mutua MBA, attraverso la costituzione del Fondo, mette a disposizione dei dipendenti della Pubblica Amministrazione, che vorranno aderire a Mutua MBA, le coperture sanitarie già offerte dall'incorporata Mutua Nazionale, continuando a garantire l'assistenza sanitaria ed assistenziale nei confronti delle persone fisiche che hanno aderito in precedenza a Mutua Nazionale ed erogando il servizio in continuità, in osservanza dei principi mutualistici.

Il CdA di Mutua MBA, con delibera del 17/07/2024, ha approvato l'istituzione di un comitato consultivo del Fondo Sanitario Mutua Nazionale, composto dal Consigliere Flavio Tanzilli in qualità di Presidente, Manuela Alfieri in qualità di Direttore Sviluppo del Fondo e Margherita Macaudo in qualità di Direttore Operativo del Fondo, che coadiuvi il CdA di Mutua MBA nel perseguimento del suo scopo sociale, anche con l'obiettivo di consolidare il rapporto sociale proprio dell'organizzazione mutualistica e favorire un più ampio coinvolgimento dei soci.

Fondo Mutua Nazionale

Il Fondo Mutua Nazionale è un Fondo Sanitario Interno costituito da MBA con il fine di erogare servizi e assistenza sanitaria e socio assistenziale nell'Ambito degli Enti della Pubblica Amministrazione ed Enti di Difesa e Polizia.

Istituito a seguito della Fusione tra Mutua Nazionale Società di Mutuo Soccorso S.C.p.A. e Mutua MBA Società di Mutuo Soccorso S.C.p.A., il Fondo è dotato di un proprio Comitato Consultivo che collabora con il CdA di Mutua MBA nel perseguimento del suo scopo sociale ed ha una propria struttura operativa che si colloca nella sede secondaria di Mutua MBA in Roma.

Grazie alle solide relazioni con le istituzioni, sono state attivate convenzioni con i maggiori Enti della pubblica amministrazione in ambito civile e militare, avvalendosi di figure altamente qualificate, con esperienza e competenze tecniche.

Il Fondo si rivolge al personale in servizio, in pensione o congedo in forza di un accordo o di una convenzione, stipulata da MBA con **Enti della Pubblica Amministrazione, Enti di Difesa e Polizie** aventi per oggetto la copertura sanitaria in forma volontaria, per coloro che volontariamente intendono aderire alla Mutua, oppure in forma collettiva, per gli Enti che intendono garantire una copertura socio-assistenziale nei confronti dei propri dipendenti, anche a seguito di affidamento del servizio diretto o tramite procedura di gara pubblica.

Il forte carattere identitario che contraddistingue il Fondo, composto da un gruppo omogeneo di Soci, ne determina una realtà in cui condividere i medesimi valori di solidarietà, aiuto reciproco, **una famiglia dove potersi identificarsi e ritrovarsi.**

Tra le principali iniziative del 2024 che Mutua MBA tramite il Fondo interno Mutua Nazionale, anche con la collaborazione di strutture convenzionate consolidate, ha portato avanti:

Check Up esclusivo in telemedicina con auto prelievo

Donato ai nuovi soci aderenti al Fondo, che hanno potuto scegliere tra "Check up Funzionale", "Check up Stress" e "Check up Cardio" per la prevenzione dei propri associati e delle famiglie

Mi sento in Vena Speciale angiologia

Per la prevenzione delle principali patologie cardio circolatorie

Parametri vitali Speciale monitoraggio estate

Prevenzione legata al monitoraggio dei principali parametri vitali

Open Day autunno

Per la prevenzione e il benessere

Family Day Odontoiatria

Per la prevenzione odontoiatrica della propria famiglia

Nell'anno 2024 Mutua MBA ha erogato rimborsi per prestazioni sanitarie, per un importo totale di circa **41,5 Milioni di Euro**, registrando un aumento di **più 9 milioni rispetto all'anno 2023** (32,5 Milioni)

L'aumento è dovuto principalmente alla crescita del numero di assistiti registrata nell'ultimo anno, all'aumento delle richieste di assistenza e del costo economico da esso derivante.

Le aree di maggior peso:

- **AREA EXTRAOSPEDALIERA:** visite accertamenti diagnostici e terapie, con un peso del **62% rispetto al totale delle prestazioni rimborsate** (58% nel 2023)
- **AREA OSPEDALIERA:** con ricoveri con e senza interventi, con circa un peso del **15% rispetto al totale delle prestazioni rimborsate** (18% nel 2023)

Nella area extraospedaliera si registra un aumento rispetto all'anno precedente di circa il 54% .

Aumento imputabile in principal modo alle visite specialistiche, analisi ed accertamenti e alta diagnostica, e si registra un **incremento delle prestazioni inerenti a richieste legate allo stato di gravidanza** (+30% rispetto al 2023).

Ulteriori ambiti in cui la Mutua interviene e nei quali si conferma un **trend positivo**:

- **PREVENZIONE:** per i check up si ha una somma totale liquidata di circa **622 mila euro** (450 mila euro nel 2023)
- **SOSTEGNO ECONOMICO PER LE FAMIGLIE:** si evidenzia un netto aumento nell'ambito del **sostegno economico alle famiglie** di circa il **22% rispetto al 2023**. Per l'anno 2024 si sono registrati sostegni economici per circa **525 mila euro a sostegno dei Soci Non autosufficienti** e **circa 56 mila euro a sostegno delle famiglie dei Soci deceduti**.

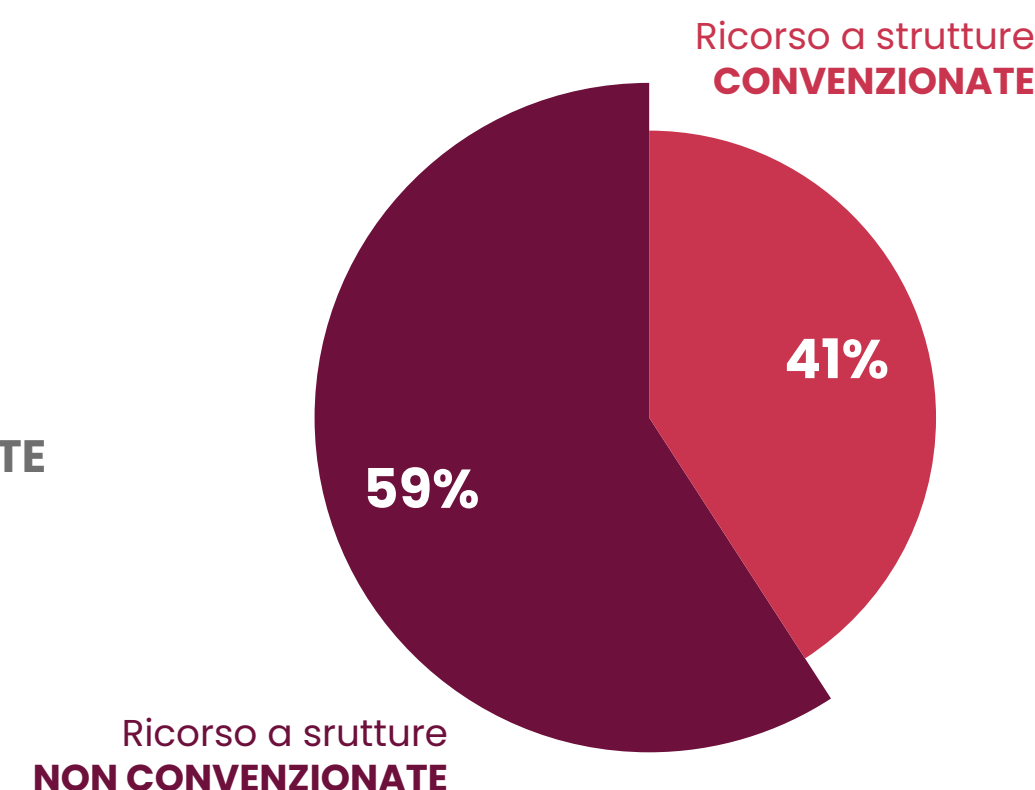
Inoltre Mutua MBA, che opera nel pieno rispetto dei principi mutualistici, nei casi in cui un associato manifesti una reale esigenza di bisogno, tramite gli atti di solidarietà deliberati dal CDA di MBA, **eroga un contributo economico per supportare i propri associati**.

Rispetto al 2023, si presenta un lieve **aumento** del ricorso alle **strutture convenzionate di circa l'8%**

Forma
DIRETTA
24,51%

Forma
INDIRETTA
58,52%

Forma
INDIRETTA IN RETE
16,97%



Prestazioni erogate
e importi rimborsati nel 2024

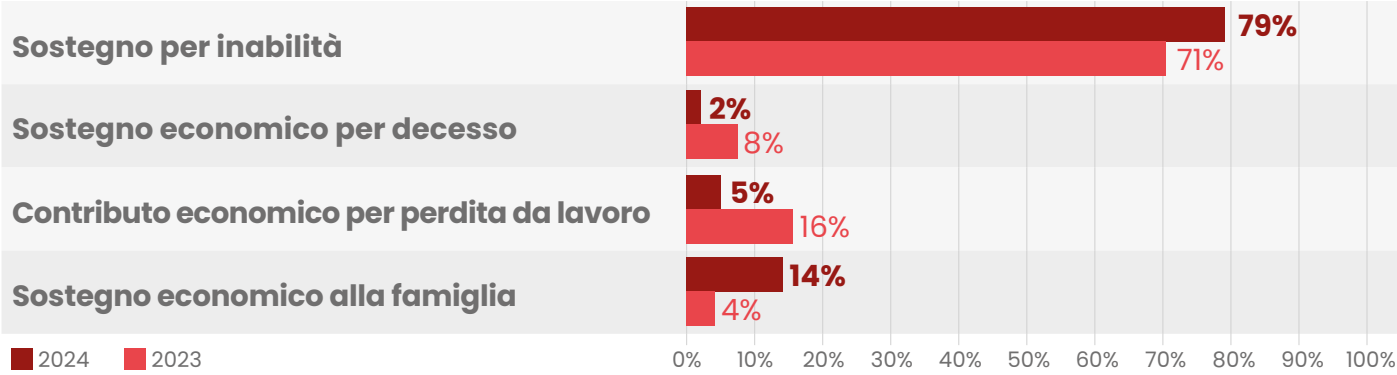
	% Prestazioni	Importi
Area Ospedaliera	14,54%	23.399.260,99 €
Prevenzione	2,76%	622.204,45€
Cure Dentarie	5,54%	2.643.576,68 €
Lenti, Protesi e Presidi	2,18%	654.272,65 €
Visite Specialistiche, Accertamenti Diagnostici e Terapie	62,35%	11.077.260,79 €
Sostegno e Contributi Economici	0,61%	1.102.266,97 €
Altro*	12,02%	2.068.267,31 €

Per l'anno 2024 si registra un **aumento** per le voci "Sostegno e Contributi Economici", "Area Ospedaliera", "Visite Specialistiche, Accertamenti Diagnostici e Terapie" e "Prevenzione". Si registra invece una **riduzione** per la voce "Cure Dentarie" rispetto all'anno precedente. (*) Nella voce "Altro" si intendono incluse Prestazioni sanitarie dipendenti CCNL che rappresentano la percentuale maggiore della voce.

Dettaglio prestazioni erogate e importi rimborsati 2024 per Visite specialistiche, Accertamenti diagnostici e Terapie

	n. Prestazioni	Importi
Terapie	7.969	681.775,40 €
Accertamenti/Visite in gravidanza	2.058	249.799,40 €
Diagnostica	42.818	4.476.326,75 €
Visite specialistiche	61.251	5.480.428,18 €
Analisi di laboratorio	408	26.906,85 €
Medicinali	5.378	136.779,34 €
Altro	646	25.244,87 €

Dettaglio
Sostegno e Contributi economici



Maggiori sostegni economici erogati a sostegno delle famiglie



Altre prestazioni erogate nel 2024

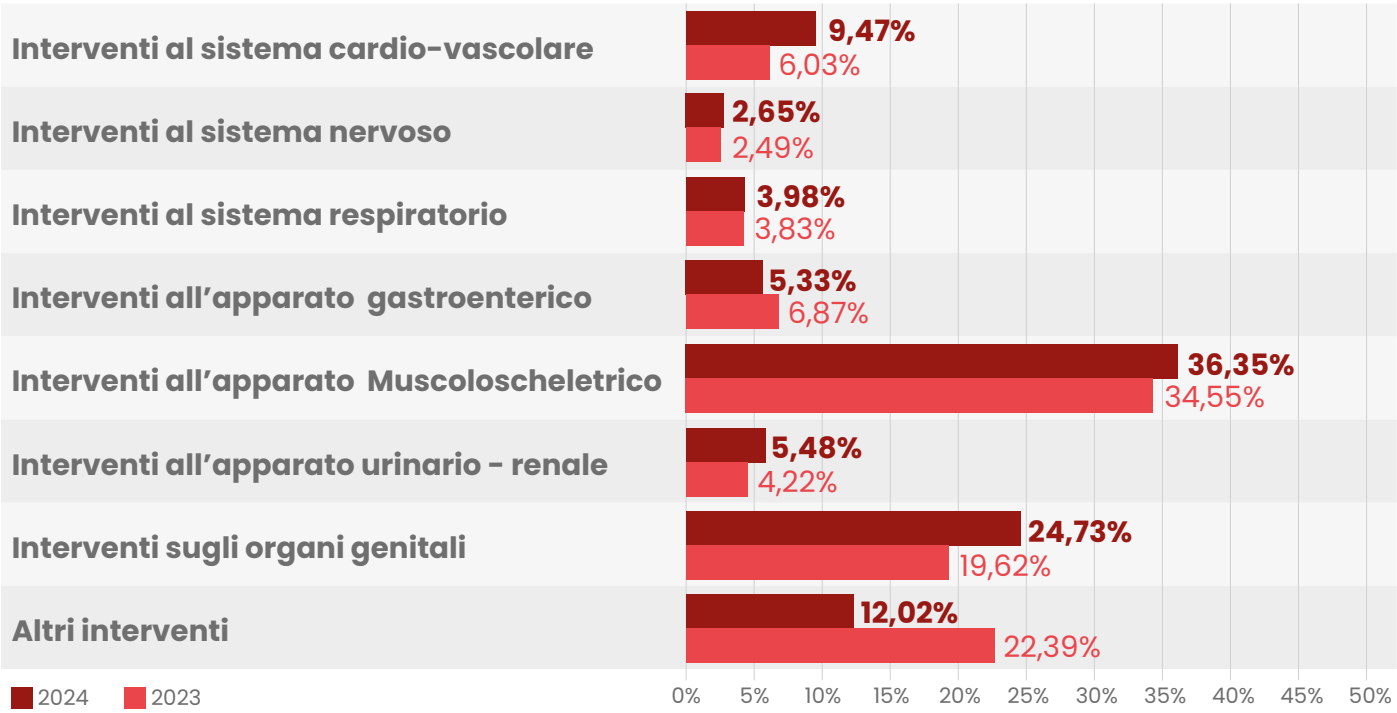


Tipologia di **interventi chirurgici maggiormente rimborsati/autorizzati**

	2023	2024
Interventi al sistema cardio-vascolare	6,03%	9,47%
Interventi al sistema nervoso	2,49%	2,65%
Interventi al sistema respiratorio	3,83%	3,98%
Interventi all'apparato Gastroenterico	6,87%	5,33%
Interventi all'apparato Muscoloscheletrico	34,55%	36,35%
Interventi all'apparato urinario - renale	4,22%	5,48%
Interventi sugli organi genitali	19,62%	24,73%
Altri interventi	22,39%	12,02%

Interventi **suddivisi per apparati**

Ripartizione per apparato degli interventi rimborsati nel 2024 e 2023 rispetto alla totalità degli interventi nell'anno di riferimento

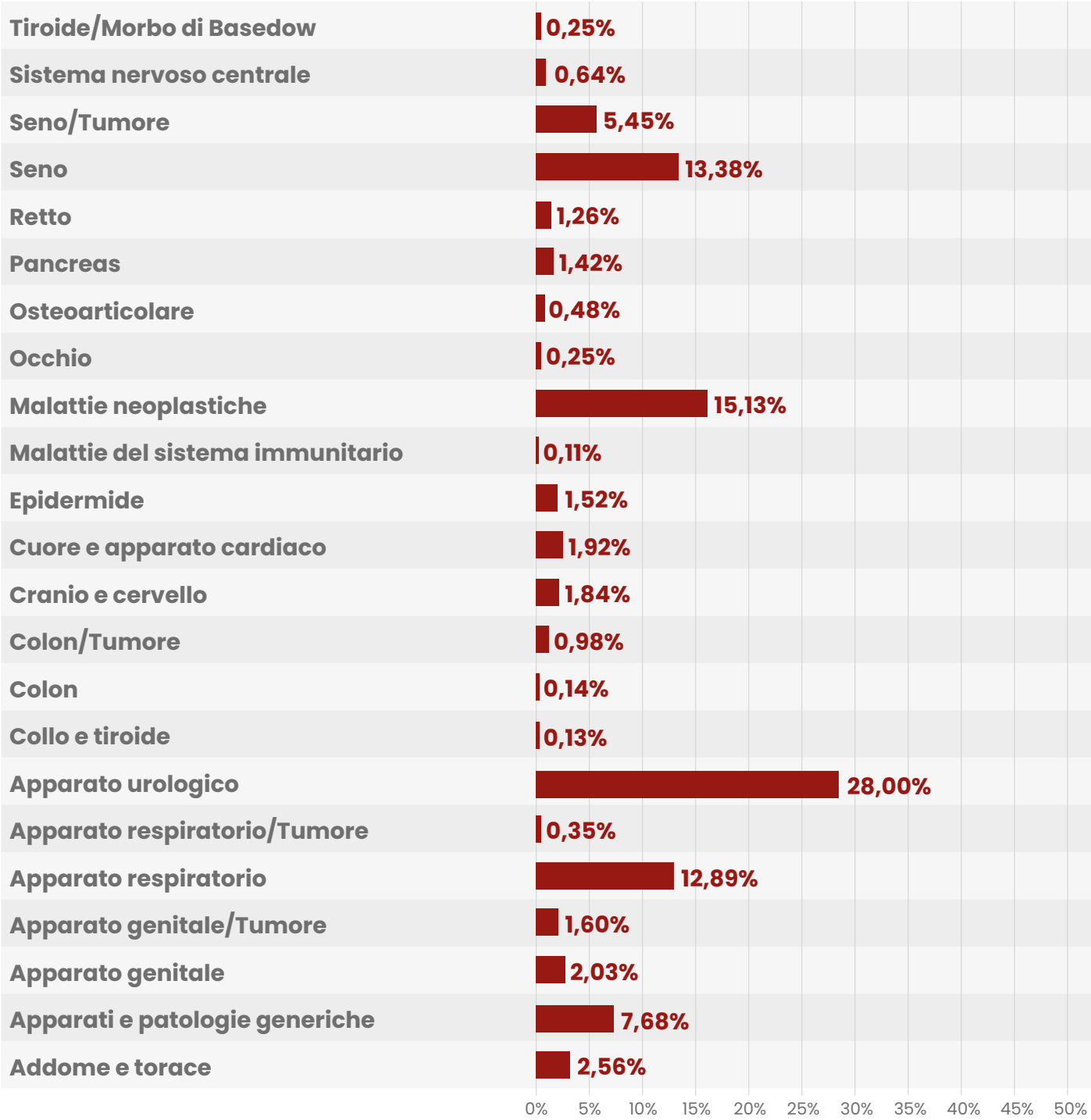


La maggior parte degli Interventi Chirurgici rimborsati nel 2024 sono riferiti all'**apparato Muscoloscheletrico** che, insieme agli interventi chirurgici sugli **organi genitali**, rappresentano **più del 61% dei rimborsi complessivi erogati** per tutti gli Interventi Chirurgici.

Cure oncologiche

Come per lo scorso anno, **nel 2024 il maggior numero di cure oncologiche interessa l'apparato Urologico**, in aumento rispetto al 2023 (circa il 4% nel 2023 ora rappresenta il 28% sul totale del 2024). Nel complessivo si registra un aumento delle somme rimborsate per le cure Oncologiche.

Ripartizione per apparato delle prestazioni oncologiche rimborsate nel 2024 rispetto alla totalità delle cure oncologiche rimborsate nell'anno di riferimento



Nell'anno 2024, il numero di cure oncologiche al **seno** rappresenta **il 28% delle prestazioni oncologiche complessive** registrate nell'anno

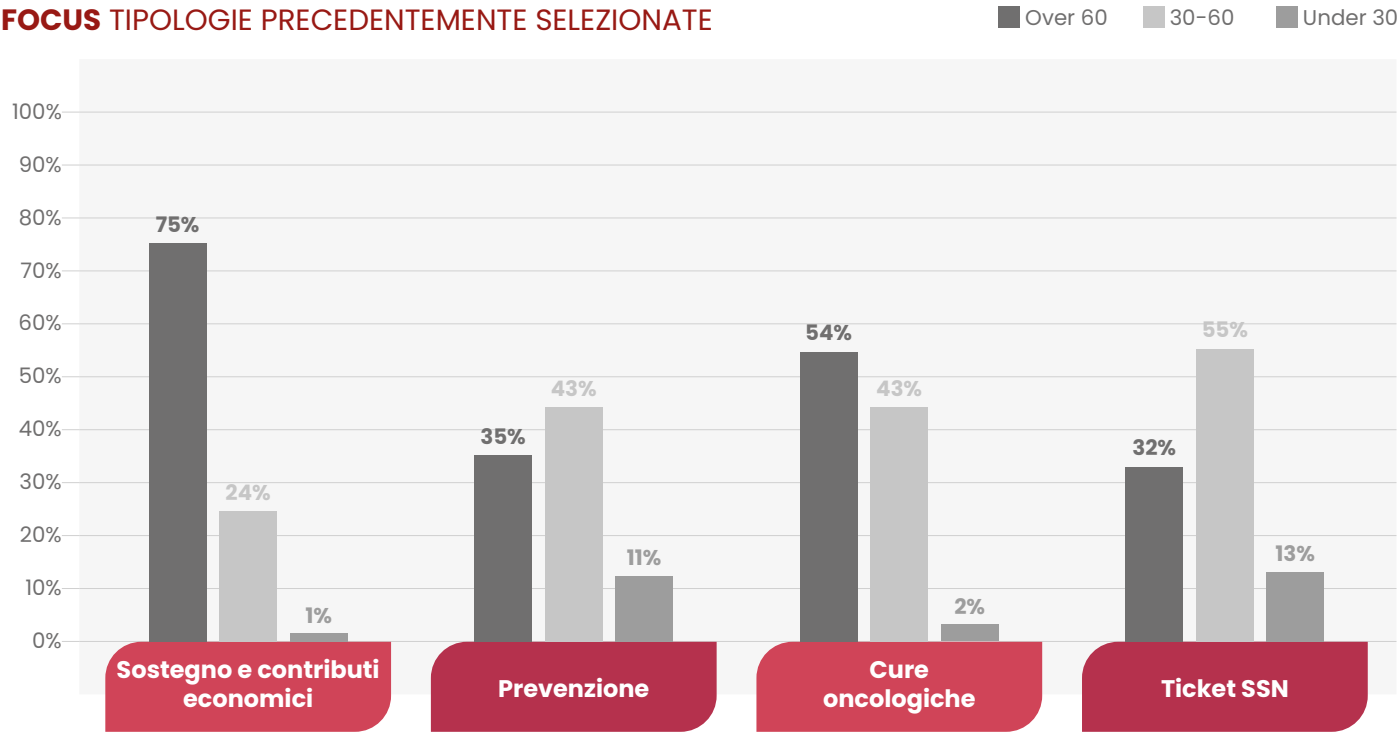
Prestazioni rimborsate suddivise per fasce di età

Le prestazioni rimborsate nel 2024 sono state suddivise in tre fasce di età: **Over 60, 30-60 e Under 30**.
Complessivamente, la percentuale più alta di numero prestazioni rimborsate si riscontra nella fascia di età tra i 30 e 60 anni; diversamente, la percentuale maggiore di somme rimborsate si concentrano nella fascia d'età più elevata (Over 60) con circa il 54% delle somme rimborsate nel 2024.

RIPARTIZIONE DEL **NUMERO DI PRESTAZIONI RIMBORSATE** PER TIPOLOGIE E FASCE DI ETÀ

	NUMERO PRESTAZIONI		
	Over 60	30-60	Under 30
Area Ospedaliera	66%	28%	6%
Visite Specialistiche, Accertamenti Diagnostici e Terapie	39%	48%	13%
Gravidanza	7%	79%	14%
Alta diagnostica	45%	48%	6%
Cure dentarie	19%	62%	19%
Lenti, protesi e presidi	12%	66%	23%
Terapie/Fisioterapie	16%	61%	23%
Altro	19%	68%	13%
Sostegno e contributi economici	75%	24%	1%
Prevenzione	35%	54%	11%
Cure oncologiche	54%	43%	2%
Ticket SSN	32%	55%	13%

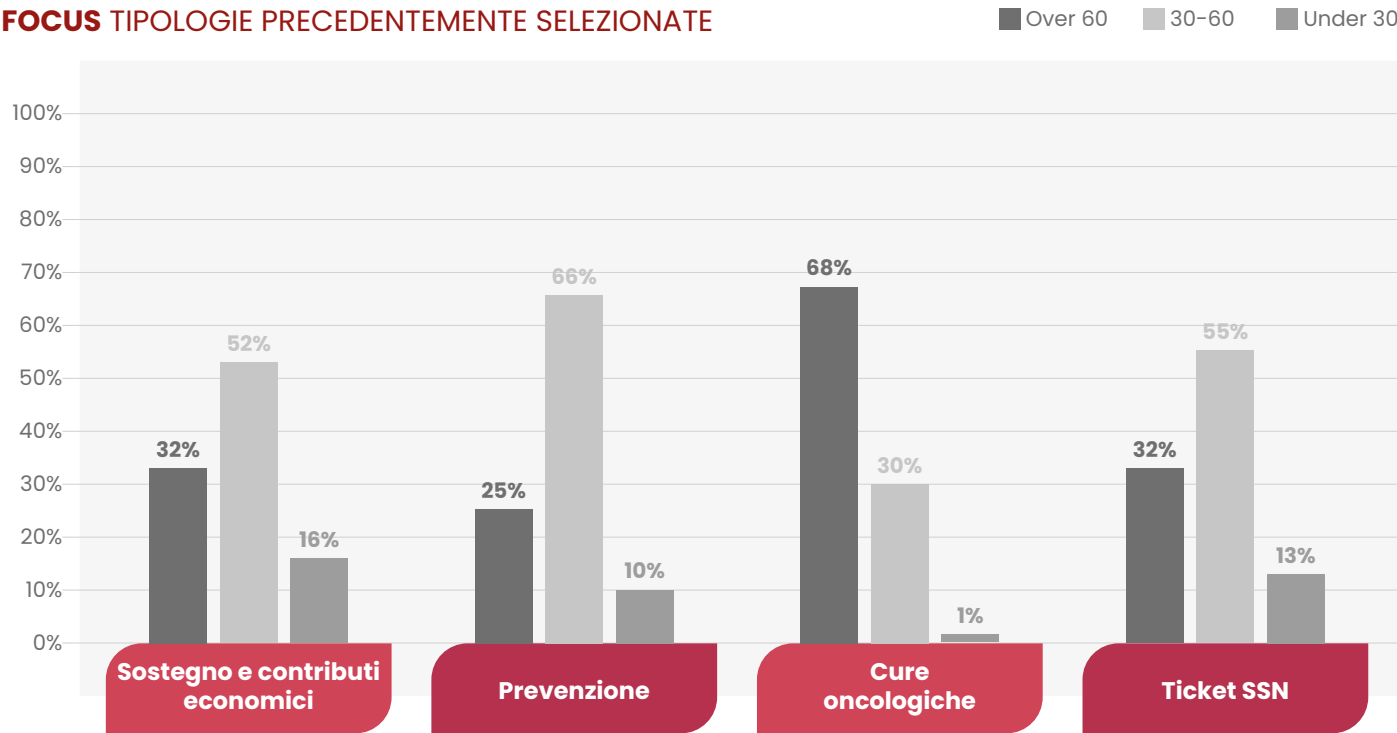
FOCUS TIPOLOGIE PRECEDENTEMENTE SELEZIONATE



RIPARTIZIONE DELLE **SOMME RIMBORSATE** PER TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE E FASCE DI ETÀ

	IMPORTI LIQUIDATI		
	Over 60	30-60	Under 30
Area Ospedaliera	71%	25%	4%
Visite Specialistiche, Accertamenti Diagnostici e Terapie	37%	50%	13%
Gravidanza	3%	84%	12%
Alta diagnostica	50%	44%	5%
Cure dentarie	22%	59%	19%
Lenti, protesi e presidi	15%	65%	20%
Terapie/Fisioterapie	17%	61%	22%
Altro	29%	56%	14%
Sostegno e contributi economici	32%	52%	16%
Prevenzione	25%	66%	10%
Cure oncologiche	68%	30%	1%
Ticket SSN	32%	55%	13%

FOCUS TIPOLOGIE PRECEDENTEMENTE SELEZIONATE



Prestazioni straordinarie ed enti bilaterali

Nell'anno 2024, in aggiunta alle prestazioni ordinarie, sono state erogati complessivamente circa 1.5 milioni di Euro per le prestazioni straordinarie per un totale di circa 8.500 prestazioni.

I servizi in telemedicina

Mutua MBA ha a cuore il benessere e la prevenzione dei propri Soci e per questo ritiene fondamentale anche la diffusione dei servizi in Telemedicina, che rappresentano un approccio innovativo e indispensabile oggi alla pratica sanitaria.

Questo per consentire un supporto sanitario da parte di medici professionisti in ogni momento e luogo, grazie all'**erogazione di servizi a distanza attraverso l'uso di dispositivi digitali, internet, software e reti di telecomunicazione** atti a rendere più semplice e sicuro lo scambio di dati, immagini, documenti e videochiamate tra specialisti e pazienti.

Grazie alla divisione **Health Point** del partner Health Italia S.p.A. che ha realizzato una piattaforma di servizi in telemedicina, si garantisce la possibilità di effettuare prestazioni sanitarie tramite **tecniche informatiche che non richiedono la presenza di paziente e medico**.

La **televisita** è infatti un atto medico in cui lo specialista interagisce **a distanza in tempo reale** con il paziente, anche con il supporto di un Caregiver. Si tratta a tutti gli effetti di una prestazione sanitaria riconosciuta dal Servizio Sanitario Nazionale.

I PRINCIPALI VANTAGGI DELLA TELEMEDICINA

- Accesso facilitato per richiedere supporto sanitario
- Riduzione degli spostamenti
- Maggiore tempestività nel ricevere riscontro per cure e prescrizioni mediche
- Riduzione dei costi
- Condivisione delle informazioni sanitarie più semplice e nel pieno rispetto della normativa sulla privacy

Cosa si può fare con una televisita

- Visite per primi pareri
- Visite di controllo
- Consulti per un secondo parere
- Monitoraggio post cure
- Prescrizione farmaci e cure





RESPONSABILITÀ SOCIALE E AMBIENTALE

SOCI DI MUTUA MBA

Elementi caratterizzanti gli Enti assistenziali, e tra di esse, anche le società di mutuo soccorso, sono **l'assenza di scopo di lucro e la mutualità, ovvero il principio del reciproco sostegno tra i soci con cui si garantisce ad essi la copertura di determinati rischi personali e/o economici.**

Le somme versate dai soci rappresentano la partecipazione dei soci stessi alla solidarietà di Gruppo. Il rapporto che lega la Società e il socio è, pertanto, di tipo associativo. Ciò conferma la finalità assistenziale e non commerciale della società medesima.

Il numero dei soci appartenenti a Mutua è teoricamente illimitato e variabile, ma non può essere inferiore al minimo stabilito per legge. La Società può annoverare due categorie di Soci: Soci Ordinari e Soci Sostenitori; ogni socio è iscritto in una apposita sezione del libro soci in base alla appartenenza a ciascuna delle categorie sopraindicate.

In conformità all'art. 3 della Legge n.3818/1886, possono divenire Soci Ordinari della Società:

- Le **persone fisiche** che ne facciano richiesta scritta, secondo le disposizioni dello Statuto e dell'eventuale Regolamento in relazione alla procedura di ammissione;
- **Altre società di mutuo soccorso**, a condizione che i membri persone fisiche di queste siano beneficiari delle prestazioni rese da Mutua MBA, nonché Fondi Sanitari Integrativi in rappresentanza dei lavoratori iscritti.

I Soci Ordinari instaurano con Mutua un ulteriore rapporto contrattuale e cioè:

- Il Socio Ordinario **persona fisica** contrae tale rapporto **mediante l'adesione ad un piano sanitario** per sé ed eventualmente anche per i propri famigliari conviventi;
- I Soci Ordinari **diversi dalle persone fisiche** contraggono tale rapporto **mediante la stipula di un accordo o di una convenzione** che ammetta i loro iscritti a beneficiare dell'attività mutualistica svolta da Mutua.

I Soci Ordinari concorrono alla gestione di Mutua MBA, partecipando alla formazione degli organi sociali e alla definizione della struttura di direzione e coordinamento delle attività esercitate; concorrono alla formazione della volontà sociale, mediante la partecipazione all'Assemblea dei Soci; partecipano allo scambio mutualistico; e contribuiscono alla formazione del capitale sociale.

Chi intende diventare Socio di Mutua deve presentare all'organo amministrativo presso la sede legale una domanda scritta, compilando un apposito modello di adesione contenente delle specifiche richieste.

L'ammissione di un nuovo socio è fatta con deliberazione degli Amministratori, su domanda dell'interessato. La qualifica di Socio si acquista con la sottoscrizione di almeno un'azione e con il versamento del relativo importo.

I conferimenti dei Soci Sostenitori possono avere ad oggetto denaro, beni in natura o crediti e sono rappresentati da azioni nominative trasferibili; gli apporti dei Soci Sostenitori sono imputati a capitale sociale.

2024

26.520 SOCI ORDINARI

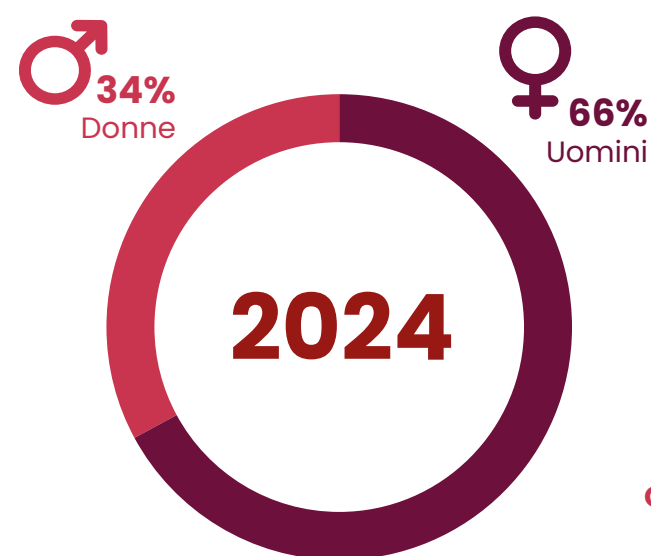
26.504 SOCI ORDINARI PERSONE FISICHE

34.793 FAMILIARI BENEFICIARI

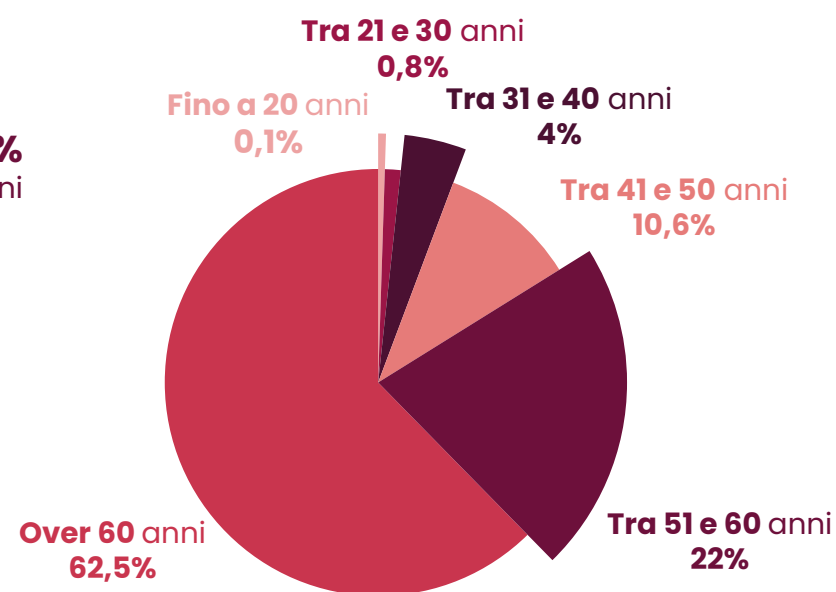
16 SOCI ORDINARI DIVERSI DA PERSONE FISICHE

224.903 BENEFICIARI DI CASSE, MUTUE E FONDI IN MUTUALITÀ MEDIATA

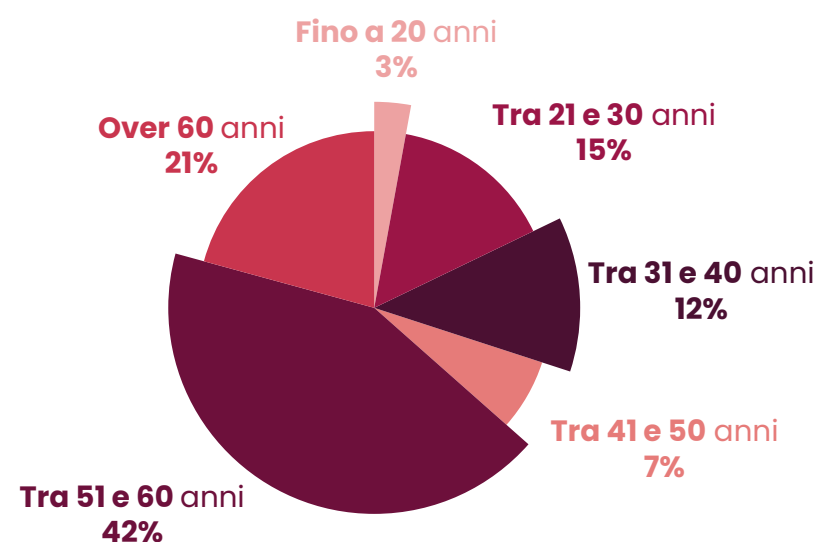
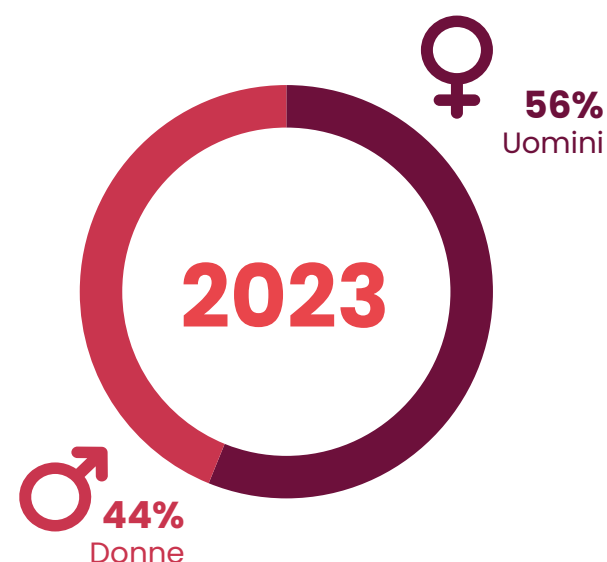
Circa il **34%**
è di **genere femminile**



Circa il **22%**
ha **tra i 51 e i 60 anni**



I DATI DEL 2023



Mutualità mediata

Mutua MBA fornisce assistenza anche a coloro che beneficiano della mutualità associativa in forma mediata.

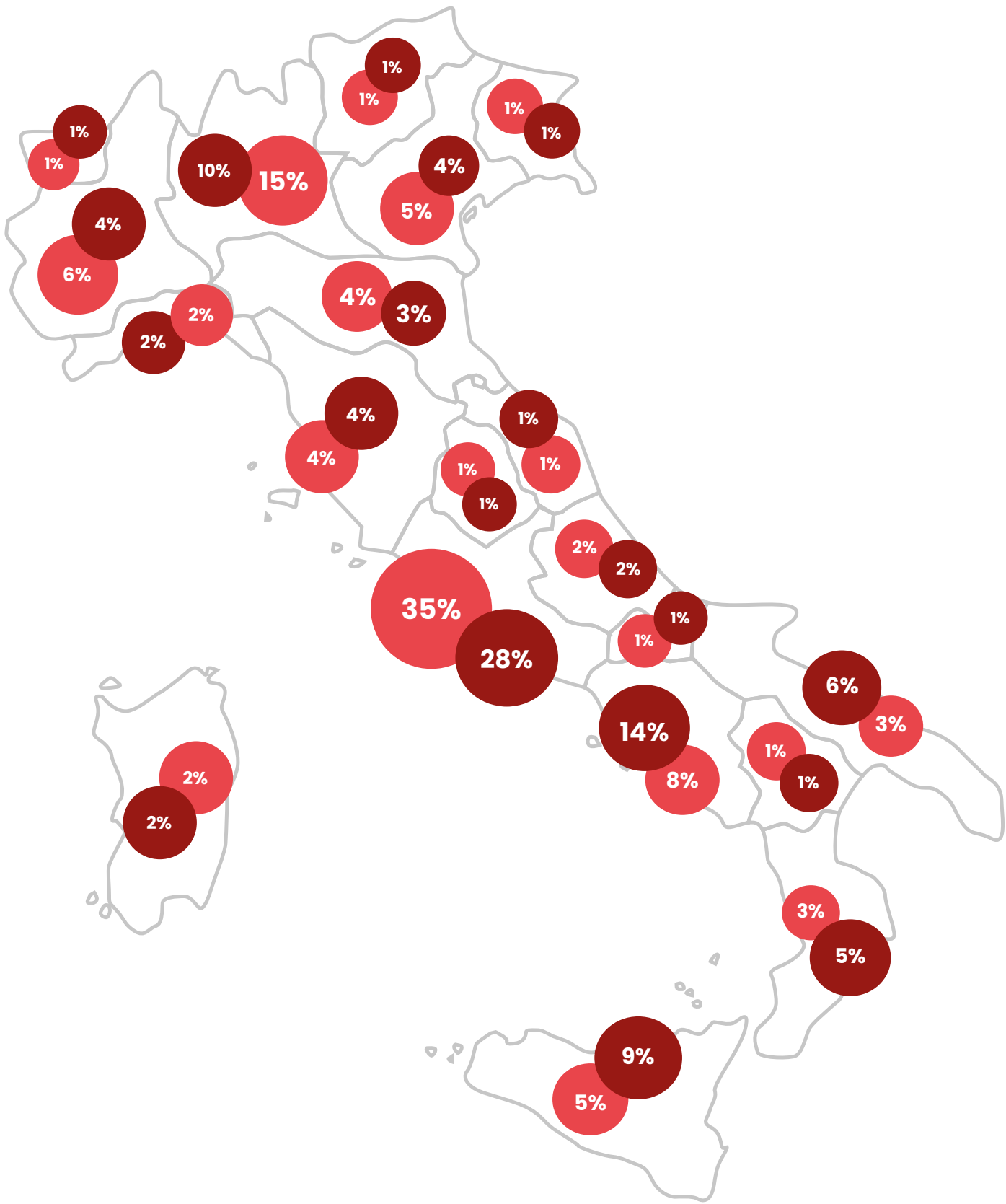
L'articolo 23 del Decreto-Legge 179/2012, convertito con modificazioni dalla Legge 17 dicembre 2012, n. 221, ha sancito il principio della mutualità mediata, stabilendo che "possono divenire soci altre società di mutuo soccorso, a condizione che i membri persone fisiche di queste siano beneficiari delle prestazioni rese dalla Società, nonché i Fondi sanitari integrativi di cui all'articolo 2 in rappresentanza dei lavoratori iscritti".

In base a questa normativa, Società di Mutuo Soccorso, Casse e Fondi possono aderire a Mutua MBA in qualità di soci ordinari, con l'obiettivo di garantire ai propri iscritti un'erogazione dei servizi più efficiente e una gestione dei sussidi improntata alla qualità e alla correttezza.

Numerosi enti hanno scelto di affidare a Mutua MBA la gestione dei propri piani di assistenza sanitaria, riconoscendone la competenza e l'efficienza professionale.



Distribuzione geografica dei soci



2024 2023



Area Riservata e App per i Soci

Mutua MBA già dal 2008 ha concesso ad ogni socio l'apertura di una **area riservata** da dove poter controllare ogni sua pratica sanitaria o richiesta ma anche per interloquire con la Mutua.

Dal 2015, inoltre, ha sviluppato un'**APP**, sia per sistema **iOS** che **ANDROID**, che permette al socio di gestire e consultare con molta più velocità, trasparenza e fruibilità di tutto il mondo MBA



COLLABORATORI DI MUTUA MBA

MBA riconosce il valore fondamentale delle risorse umane per il perseguimento dei propri obiettivi. Per questo motivo, la MBA tutela e promuove il valore dei propri dipendenti e collaboratori allo scopo di massimizzarne il grado di soddisfazione ed accrescere il patrimonio di competenze da loro possedute. L'ambiente di lavoro, ispirato al rispetto, alla correttezza e alla collaborazione, deve permettere il coinvolgimento e la responsabilizzazione delle persone, con riguardo agli specifici obiettivi da raggiungere ed alle modalità per perseguirli. Viene assicurato il rispetto delle condizioni necessarie a garantire un ambiente lavorativo collaborativo e non ostile. È richiesta la collaborazione di tutti al fine di mantenere un clima di reciproco rispetto della dignità, dell'onore e della reputazione di ciascuno.

MBA garantisce l'integrità fisica e morale dei suoi dipendenti e collaboratori, condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale ed ambienti di lavoro sicuri e salubri. La MBA, nella stretta osservanza oltre che della legge italiana anche della normativa sovranazionale applicabile, rifiuta ogni forma di lavoro coatto o effettuato sfruttando il lavoro minorile, e non tollera violazione dei diritti umani.

MBA rifiuta ogni discriminazione basata su età, sesso, stato di salute, nazionalità, razza, credenze religiose, orientamenti sessuali, opinioni politiche e sindacali, stili di vita, e **si impegna affinché tale principio venga rispettato da tutti i suoi dipendenti e collaboratori** a qualsiasi livello



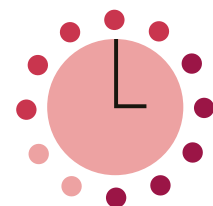
42 anni
età media



37%
diplomati



63%
laureati



20%
part time

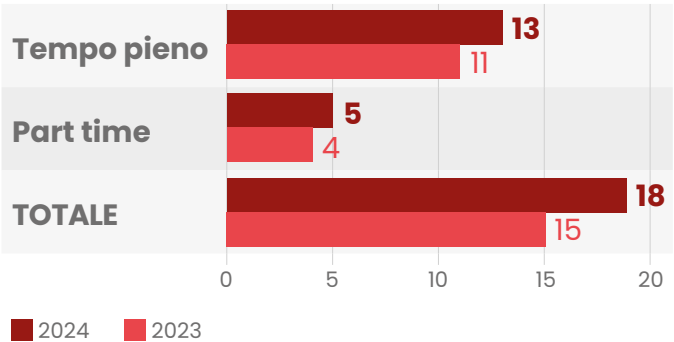
Caratteristiche del personale

I dipendenti di Mutua MBA **nel 2024 sono 30**, sono aumentati di 5 unità rispetto all'anno precedente: la maggior parte sono donne.

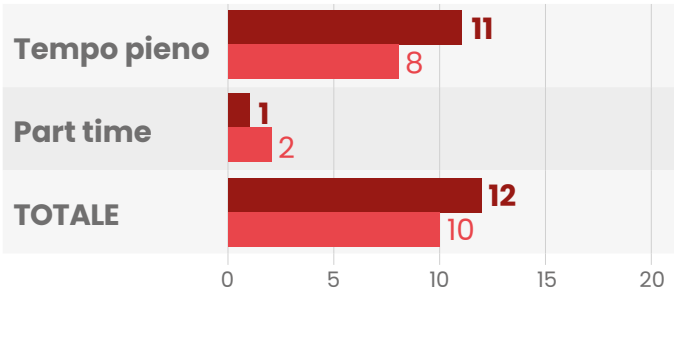
Solamente **5 dipendenti per il 2024 hanno un contratto a tempo determinato** la restante parte sono a tempo indeterminato.

Dipendenti per **tipologia d'impiego e genere**

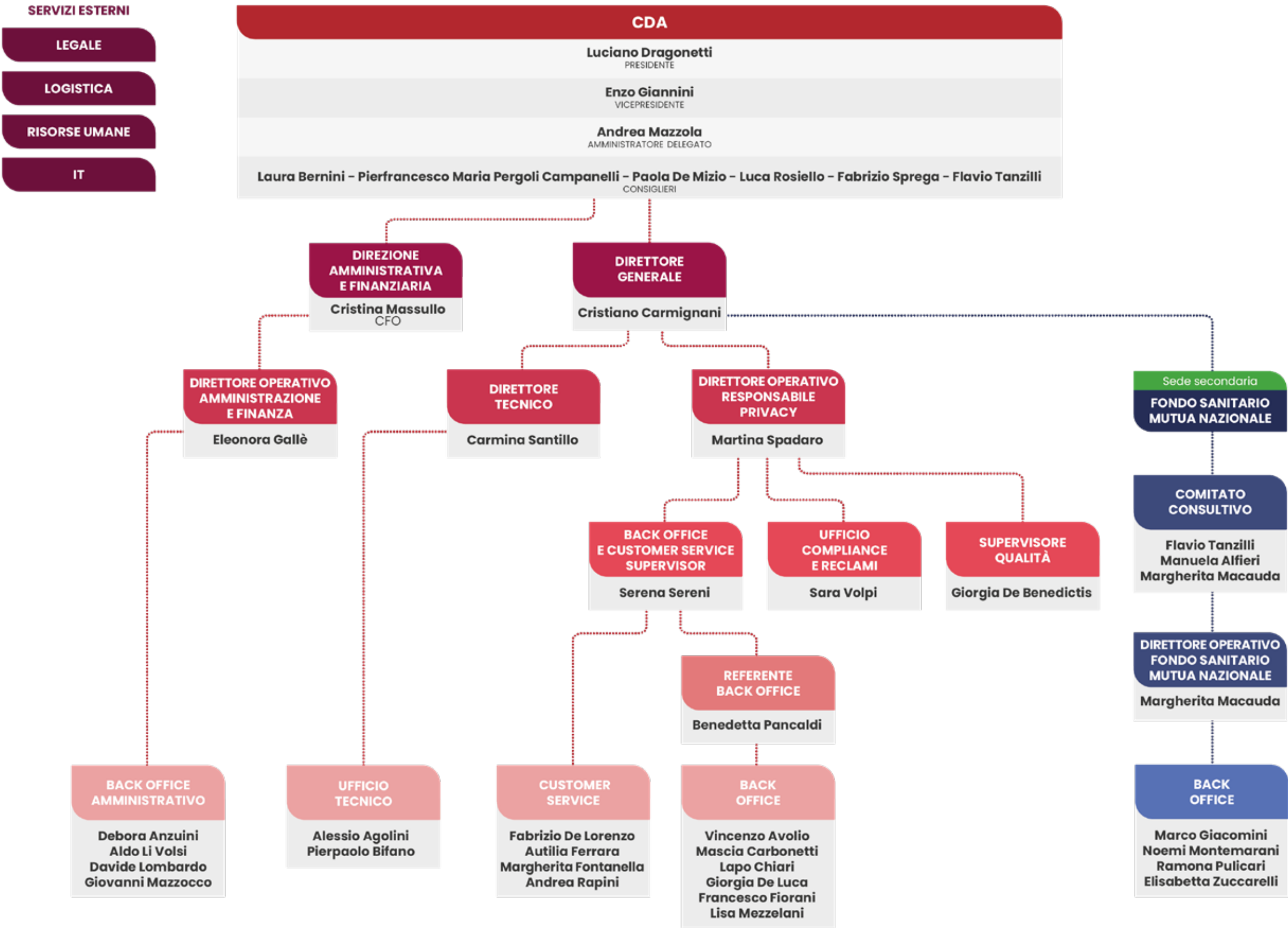
DONNE



UOMINI



L'Organigramma istituzionale 2024



30 dipendenti:

Back Office
50%
15 dipendenti

Customer Care
6,67%
2 dipendenti

Direzione Generale, Amministrativa e Operativa
20%
6 dipendenti

Amministrazione
16,67%
5 dipendenti

Ufficio tecnico
6,67%
2 dipendenti

Dipendenti per **figura professionale e genere**

	2023			2024		
	DONNE	UOMINI	TOT	DONNE	UOMINI	TOT
Dirigenti	-	-	0	-	1	1
Quadri	3	-	3	3	-	3
Impiegati	12	10	22	15	11	26
Operai	-	-	0	-	-	0
Totale	15	10	25	18	12	30
Percentuale	0,60%	0,40%	1,00%	0,60%	0,40%	1,00%

Categorie protette per **figura professionale e genere**

	2023			2024		
	DONNE	UOMINI	TOT	DONNE	UOMINI	TOT
Dirigenti	-	-	0	-	-	0
Quadri	-	-	0	-	-	0
Impiegati	1	1	2	-	1	1
Operai	-	-	0	-	-	0
Totale	1	1	2	-	1	1
Percentuale	0,50%	0,50%	1,00%	0%	1,00%	1,00%

Collaboratori per **genere**

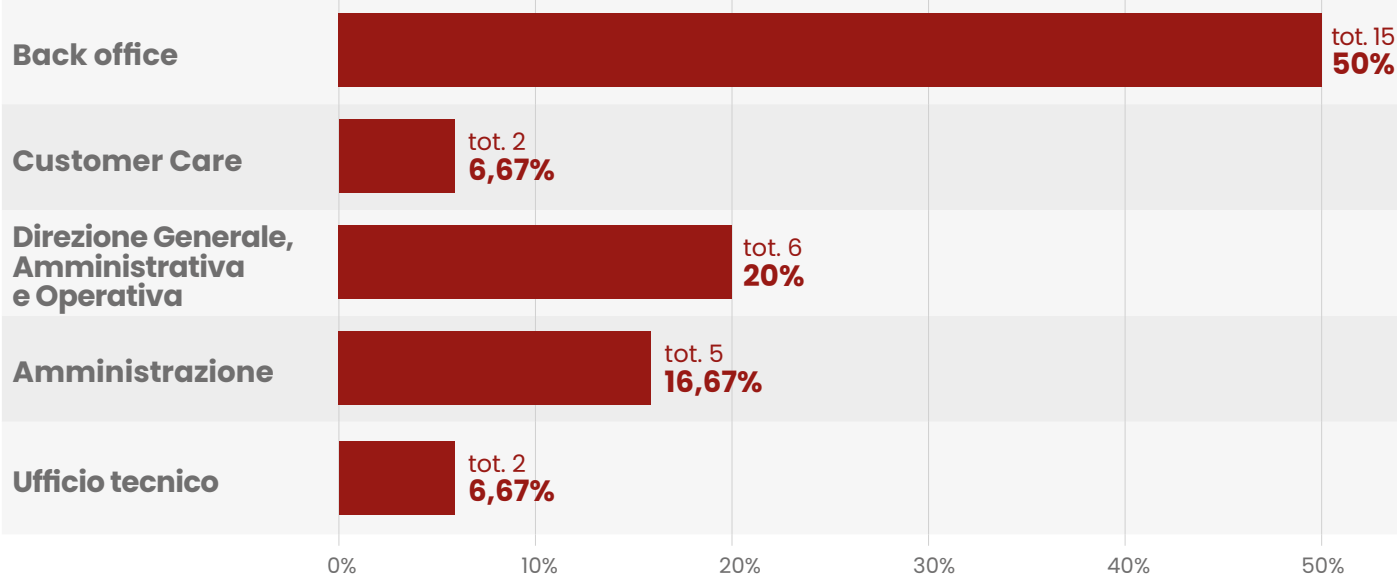
	2023			2024		
	DONNE	UOMINI	TOT	DONNE	UOMINI	TOT
Amministratori	1	6	7	2	7	9
Collaboratori esterni	-	-	0	1	1	2
Totale	1	6	7	3	8	11

I dipendenti di Mutua MBA sono per il 99% di origine italiana e **risiedono per la quasi totalità nel centro Italia**, precisamente nel **Lazio**. La maggior parte ha **tra i 30 e i 50 anni**, in particolare il **53% nel 2024**.

Dipendenti per **figura professionale e fascia d'età**

	2023				2024			
	<30 anni	30-50 anni	>50 anni	TOT	<30 anni	30-50 anni	>50 anni	TOT
Dirigenti	-	-	-	0	-	-	1	1
Quadri	-	1	2	3	-	2	1	3
Impiegati	4	12	6	22	6	14	6	26
Operai	-	-	-	0	-	-	-	0
Totale	4	13	8	25	6	16	8	30
Percentuale	0,16%	0,52%	0,32%	1,00%	0,20%	0,53%	0,26%	1,00%

Dipendenti per **funzione aziendale**



La valutazione del personale da assumere è effettuata sulla base della corrispondenza dei profili dei candidati alle esigenze della MBA, nel rispetto delle norme vigenti e delle pari opportunità.

Ogni decisione relativa alle risorse umane è assunta secondo criteri di merito e di competenza, senza favorire candidati eventualmente segnalati.

Nel 2024 si sono dimessi 1 uomo e 3 donne e sono stati assunti 3 uomini e 6 donne:

DONNE	2023				2024			
	<30 anni	30-50 anni	>50 anni	TOT	<30 anni	30-50 anni	>50 anni	TOT
N. dipendenti	2	7	6	15	3	10	5	18
N. assunti	1	-	-	1	2	1	3	6
N. dimessi	-	-	-	0	1	-	2	3
Tasso assunti	0,50%	0%	0%	0,06%	0,66%	0,10%	0,60%	0,33%
Tasso turnover	0%	0%	0%	0%	0,30%	0%	0,40%	0,16%

UOMINI	2023				2024			
	<30 anni	30-50 anni	>50 anni	TOT	<30 anni	30-50 anni	>50 anni	TOT
N. dipendenti	2	6	2	10	3	6	3	12
N. assunti	2	1	-	3	1	1	1	3
N. dimessi	-	1	1	2	-	1	-	1
Tasso assunti	1,00%	0,16%	0%	0,30%	0,33%	0,16%	0,33%	0,25%
Tasso turnover	0%	0,16%	0,50%	0,20%	0%	0,16%	0%	0,08%

2024
30 dipendenti
9 nuovi assunti
4 dimessi
0,30% Tasso nuovi assunti
0,13% Tasso di turnover

2023
25 dipendenti
4 nuovi assunti
2 dimessi
0,16% Tasso nuovi assunti
0,08% Tasso di turnover



Tipologie di contratti, mansioni e figure professionali

A tutti i dipendenti di Mutua MBA è applicato il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro del Commercio e al Dirigente il Contratto Collettivo Nazionale dei Dirigenti Terziario. Per quanto riguarda la struttura dei compensi, si applica a quanto previsto dal contratto collettivo applicato, e in particolare:

- **DIPENDENTI:** il 94,82% della retribuzione è fissa mentre per il restante è fissata ad personam
- **QUADRI:** il 55,86% della retribuzione è fissa mentre per il restante è fissata ad personam
- **DIRIGENTI:** il 48,9% della retribuzione è fissa mentre per il restante è fissata ad personam

Formazione e coinvolgimento interno

Nel 2024 sono state erogate circa 34 ore di formazione a dipendente. L'85% della formazione è finanziata da Fondimpresa con:

- **BANDO 4GRPETH - Training delle Risorse Umane per lo Sviluppo competitivo del territorio**
 - INTELLIGENZA EMOTIVA E COMUNICAZIONE EFFICACE PER LA GESTIONE DELLE RELAZIONI SUL LUOGO DI LAVORO
 - PIANIFICAZIONE E TIME MANAGEMENT PER L'ORGANIZZAZIONE EFFICACE DEL LAVORO
 - SMART LEADERSHIP PER LA GESTIONE EFFICACE DEI COLLABORATORI
 - EXCEL BASE E AVANZATO

	2023	2024
Numero totale di ore di formazione fornite ai dipendenti	234	1016
Numero totale di dipendenti	25	30
MEDIA ORE DI FORMAZIONE PER DIPENDENTE	9,36	33,87
Numero totale di ore di formazione fornite ai dipendenti donne	78	663
Numero totale di dipendenti donne	15	18
MEDIA ORE DI FORMAZIONE PER DIPENDENTE DONNA	5,20	36,83
Numero totale di ore di formazione fornite ai dipendenti uomini	156	353
Numero totale di dipendenti uomini	10	12
MEDIA ORE DI FORMAZIONE PER DIPENDENTE UOMO	15,60	29,42
Numero totale di ore di formazione fornite ai Dirigenti	0	27
Numero totale di Dirigenti	0	1
MEDIA ORE DI FORMAZIONE PER DIRIGENTE	0	27
Numero totale di ore di formazione fornite ai Quadri	0	175
Numero totale di Quadri	3	3
MEDIA ORE DI FORMAZIONE PER QUADRO	0	58,33
Numero totale di ore di formazione fornite agli Impiegati	234	814
Numero totale di Impiegati	22	26
MEDIA ORE DI FORMAZIONE PER IMPIEGATO	10,63	31,31
Numero totale di ore di formazione fornite agli Operai	0	0
Numero totale di Operai	0	0
MEDIA ORE DI FORMAZIONE PER OPERAIO	0	0



Pari opportunità, conciliazione e welfare aziendale

In un mondo che sta cambiando velocemente, dal punto di vista demografico, sociale e tecnologico, promuovere un ambiente di lavoro che valorizzi la diversità delle proprie persone e ne faciliti l'inclusione aiuta a servire meglio i clienti, valorizzare le competenze interne e migliorare il clima aziendale. La diversità è un valore che viene perseguito e incoraggiato in Mutua MBA e la parità di trattamento e di opportunità viene garantita per qualsiasi tipo di diversità.

In tale contesto, Mutua MBA riconosce e diffonde il rispetto di tutti i Diritti Umani, che costituiscono prerogative degli esseri umani e la base della libertà, della giustizia e della pace nel mondo, senza distinzione di genere, lingua, etnia, religione, orientamento sessuale e identità di genere, affiliazione sindacale, origine, diverse abilità. Mutua MBA si impegna a prevenire le eventuali violazioni dei diritti umani legate alle proprie attività, in conformità alle Linee guida dell'ONU e, in conformità al Codice Etico, utilizza la massima attenzione verso le sue persone. Per questo motivo tutela, sostiene e promuove, nell'ambito delle proprie sfere d'influenza, i Diritti umani riconosciuti a livello internazionale, a partire da quelli previsti dalla "Dichiarazione universale dei diritti dell'uomo e dalle convenzioni ad essa ispirate assicurandosi di non essere, seppur indirettamente, complice nella loro violazione.

In attuazione del Codice Etico, Mutua MBA rispetta la dignità, la sfera privata e i diritti di qualsiasi persona e rifiuta ogni forma di discriminazione e di molestia.

Mutua MBA si impegna costantemente a realizzare una forte coesione tra le strutture per favorire la crescita di una cultura di integrazione delle diversità e far acquisire al personale una maggiore consapevolezza della vita aziendale, sviluppando un forte spirito di appartenenza.

L'Organizzazione vuole dare a tutte le persone l'opportunità di partecipare ai processi aziendali e, inoltre, supporta e promuove la mobilità orizzontale, intesa come momento di esperienza importante per lo sviluppo professionale e personale e come strumento di integrazione.

A ciascun dipendente vengono garantite le stesse opportunità in relazione a tutti gli aspetti del rapporto di lavoro, inclusi i riconoscimenti professionali, le retribuzioni e gli aggiornamenti formativi e informativi. A tal proposito, Mutua MBA adotta specifiche procedure che disciplinano l'aumento retributivo e i passaggi di livello, in cui sono dettagliate le specifiche sul cambio di mansione, il livello assegnato e l'importo retributivo dovuto.

La Società presenta da sempre grande attenzione ai bisogni dei dipendenti, creando le condizioni ottimali per lo svolgimento della propria mansione. In linea con tale approccio, sono stati introdotti **benefit aziendali che rafforzano il senso di appartenenza, migliorando il benessere aziendale collettivo:** dalle **coperture sanitarie** (disponibili per tutti i dipendenti full-time) a forme di protezione sociale come l'**assicurazione antinfortunistica** e lo **sportello d'ascolto con psicologo**. Inoltre, in caso di premorienza con almeno 7 anni di anzianità o di pensionamento, viene mantenuto il posto di lavoro della risorsa in uscita al figlio/a della stessa o, in seconda istanza, al coniuge unito civilmente.

Nel 2024 la figura appartenente alle **categorie protette** è stata 1 uomo

Nel 2024 come nel 2023 **non si sono verificati** episodi di **discriminazione**

Il piano assistenziale Health Prime

Mutua MBA si rivolge alle Persone e lo fa con le Persone.
Oggi sappiamo quanto sia indispensabile avere un piano di sanità integrativa integrando così le carenze del Servizio pubblico ed evitando di attingere ai risparmi accumulati che hanno una finalità previdenziale e di sostegno futura. Alla luce di questa necessità per tutti e basandoci su cosa davvero serva alle famiglie è nato il progetto **Health Prime**.

VISITE, ESAMI E TERAPIE, TELEMEDICINA	RICOVERI, GRANDI INTERVENTI	PREVENZIONE, 6 TIPI DI CHECK-UP, ESAME DNA	ASSISTENZA H24
ODONTOIATRIA, LENTI	INVALIDITÀ, LONG TERM CARE	SUSSIDI PERDITA LAVORO/SPESE FUNERARIE	SOSTEGNO AI SOCI (fecondazione, adozione, borse di studio)

HEALTH PRIME

Health Prime è un Piano Assistenziale pensato e **riservato a tutti i lavoratori/collaboratori di Mutua MBA** e ai componenti del **CDA**

Il Sussidio Sanitario è diretto a **garantire una copertura sanitaria crescente e un sostegno socio-assistenziale ad hoc a tutti coloro che collaborano con la Mutua** e risponde ad una logica di fidelizzazione e premialità dei collaboratori.

Il Sussidio è strutturato secondo livelli aggiuntivi che **tengono conto degli anni di collaborazione prestata e dell'anzianità associativa** dei Soci Ordinari.

Ad ogni livello corrisponde un incremento delle prestazioni offerte.
Le prestazioni previste dal Sussidio Sanitario sono messe a disposizione senza alcun limite di età in entrata e in uscita nonché sono erogate in maniera omogenea all'interno dello stesso livello di riferimento.

Salute e sicurezza

La MBA, consapevole dell'importanza di garantire le migliori condizioni di salute e sicurezza negli ambienti di lavoro, si impegna a promuovere e diffondere tra i propri dipendenti comportamenti responsabili, mettendo in atto le necessarie azioni preventive, al fine di preservare la salute, la sicurezza e l'incolumità di tutto il personale nonché dei terzi che frequentano i propri locali. I dipendenti/collaboratori, nell'ambito delle proprie mansioni, partecipano al processo di prevenzione dei rischi, di salvaguardia dell'ambiente e di tutela della salute e della sicurezza nei confronti di se stessi, dei colleghi e dei terzi.

In particolare, Mutua MBA, anche attraverso la collaborazione attiva dei suoi dipendenti e collaboratori, **promuove ed attua ogni ragionevole iniziativa finalizzata a minimizzare i rischi ed a rimuovere le cause che possano mettere a repentaglio la sicurezza e la salute delle persone.** Coloro che ricoprono ruoli sensibili in ambito salute e sicurezza si impegnano al rispetto delle norme e degli obblighi in tema di prevenzione e protezione, ponendosi obiettivi di eccellenza, nella piena consapevolezza del valore rappresentato dalla salvaguardia delle condizioni di salute, sicurezza e benessere della persona.

La MBA mantiene elevati standard di sicurezza attraverso l'implementazione di adeguati sistemi di gestione e monitoraggio, promuove e diffonde la cultura della sicurezza, sviluppando la consapevolezza della gestione dei rischi, promuovendo comportamenti responsabili e preservando, soprattutto con azioni preventive, la salute e la sicurezza di tutti i dipendenti e collaboratori. Mutua MBA garantisce a tutti i dipendenti/collaboratori un luogo di lavoro sicuro e salubre, attraverso il rispetto della normativa vigente in materia, la formazione, l'informazione e l'addestramento continuo sul tema della salute e sicurezza. Tutti i dipendenti e collaboratori sono tenuti allo scrupoloso rispetto delle norme e degli obblighi derivanti dalla normativa di riferimento in tema di salute e sicurezza, nonché al rispetto di tutte le misure di salute e sicurezza previste dalle procedure e dai regolamenti interni.

Mutua MBA ha redatto, secondo il T.U S.L. D.Lgs. 81/08 e s.m.i. D.Lgs 106/09 il cosiddetto DVR (Documento di Valutazione dei Rischi), che ha lo scopo di effettuare la valutazione globale e documentata di tutti i rischi per la salute e sicurezza dei lavoratori presenti nell'ambito dell'organizzazione in cui essi prestano la propria attività, finalizzata ad individuare le adeguate misure di prevenzione e di protezione e ad elaborare il programma delle misure atte a garantire il miglioramento nel tempo dei livelli di salute e sicurezza.

Nel 2024 non si sono registrati infortuni o casi di malattie professionali

Nel 2024 sono state erogate 96 ore di formazione sulla salute e sicurezza, a differenza del 2023 in cui ne sono state erogate 60

Mutua MBA, anche attraverso la collaborazione attiva dei suoi dipendenti e collaboratori, promuove ed attua ogni ragionevole iniziativa finalizzata a minimizzare i rischi ed a rimuovere le cause che possano mettere a repentaglio la sicurezza e la salute delle persone.

IL MUTUO SOCCORSO NELLE SCUOLE

Mutua MBA anche nel 2024 ha continuato a formare giovani studenti.

In 12 mesi ben 50 studenti, tra i banchi di scuola o tra le mura del Museo del Mutuo Soccorso, si sono formati su temi di grande attenzione sociale e civica.

Aspetti civili e sociali, comportamento, rispetto e fratellanza, solidarietà e cultura del dono sono stati gli ingredienti di un percorso di conoscenza e consapevolezza necessari ai lavoratori di domani. 50 studenticonsapevoli del valore del mutuo soccorso, formati su tematiche legate al valore del servizio sanitario e dell'integrazione sanitaria, preparati al mondo del lavoro grazie a corsi sulla Comunicazione e linguaggio, possono essere il cambiamento che tutti vogliamo dalle nuove società.

OBIETTIVO

L'obiettivo principale è quello di portare all'interno delle scuole superiori di secondo grado i valori sociali, civili contribuendo a costruire i presupposti del welfare del domani offrendo altresì maggiore consapevolezza ai giovani che si preparano ad entrare nel mondo del lavoro.

MATERIE AFFRONTATE

- Il Mutuo soccorso
- Il SSN e l'art.32 della Costituzione italiana;
- Fondi sanitari istituiti dall'art. 9 del D.Lgs. 502/92 - D.Lgs. 229/1999; art. 9, 32, 34 e 118 della Costituzione italiana
- Gestione della comunicazione
- Redazione di curriculum vitae e di lettera di presentazione

PROGETTO

25 ore, 3 fasi

- **PRIMA FASE - 6 ore**
Formazione in aula in orario pomeridiano (o antimeridiano) a cura di esperti Avis Intercomunale San Pietro e di Mutua MBA Società Cooperativa per Azioni ente no-profit di Formello (argomenti: il dono della donazione, l'attualità di un'idea ottocentesca: il mutuo soccorso; il SSN e l'art.32 della Costituzione italiana; Fondi sanitari istituiti dall'art. 9 del D.Lgs. 502/92 - D.Lgs. 229/1999; art. 9, 32, 34 e 118 della Costituzione italiana).
- **SECONDA FASE - 10 ore (intera giornata)**
 - Visita al Museo del Mutuo Soccorso di Formello (2 ore)
 - Redigere un'efficace lettera di Presentazione al curriculum (2 ore)
 - Pausa pranzo
 - Simulazione di un colloquio di lavoro (6 ore) con formatori messi a disposizione da Mutua MBA Società Cooperativa per Azioni ente no-profit.
- **TERZA FASE - 9 ore**
Compito di realtà con restituzione e commento: Lettera di presentazione al curriculum europeo.

In Epoche in cui ci si riempie di belle parole, dove la tendenza a copiare supera la capacità di innovazione, **noi percorriamo la strada del Fare.**

**Lo avevamo promesso,
lo abbiamo fatto,
continueremo**



IL MUSEO DEL MUTUO SOCCORSO

Il Museo del Mutuo Soccorso, presso il Palasalute rappresenta il tempio della Mutualità, con i suoi oltre 400 reperti, di proprietà della Mutua, copre un periodo di oltre 100 anni di storia, da metà Ottocento con la formazione delle prime società di mutuo soccorso a metà Novecento seguendone l'evoluzione parimenti agli sviluppi politici e sociali dell'epoca.

Un racconto iconografico e documentale che rappresenta un vero e proprio patrimonio storico-culturale del nostro paese in un ambito oggi poco noto.

Il Museo è iscritto al circuito nazionale **Museimpresa**, e ogni anno partecipa con un evento alla settimana della cultura di Impresa che si svolge a novembre.

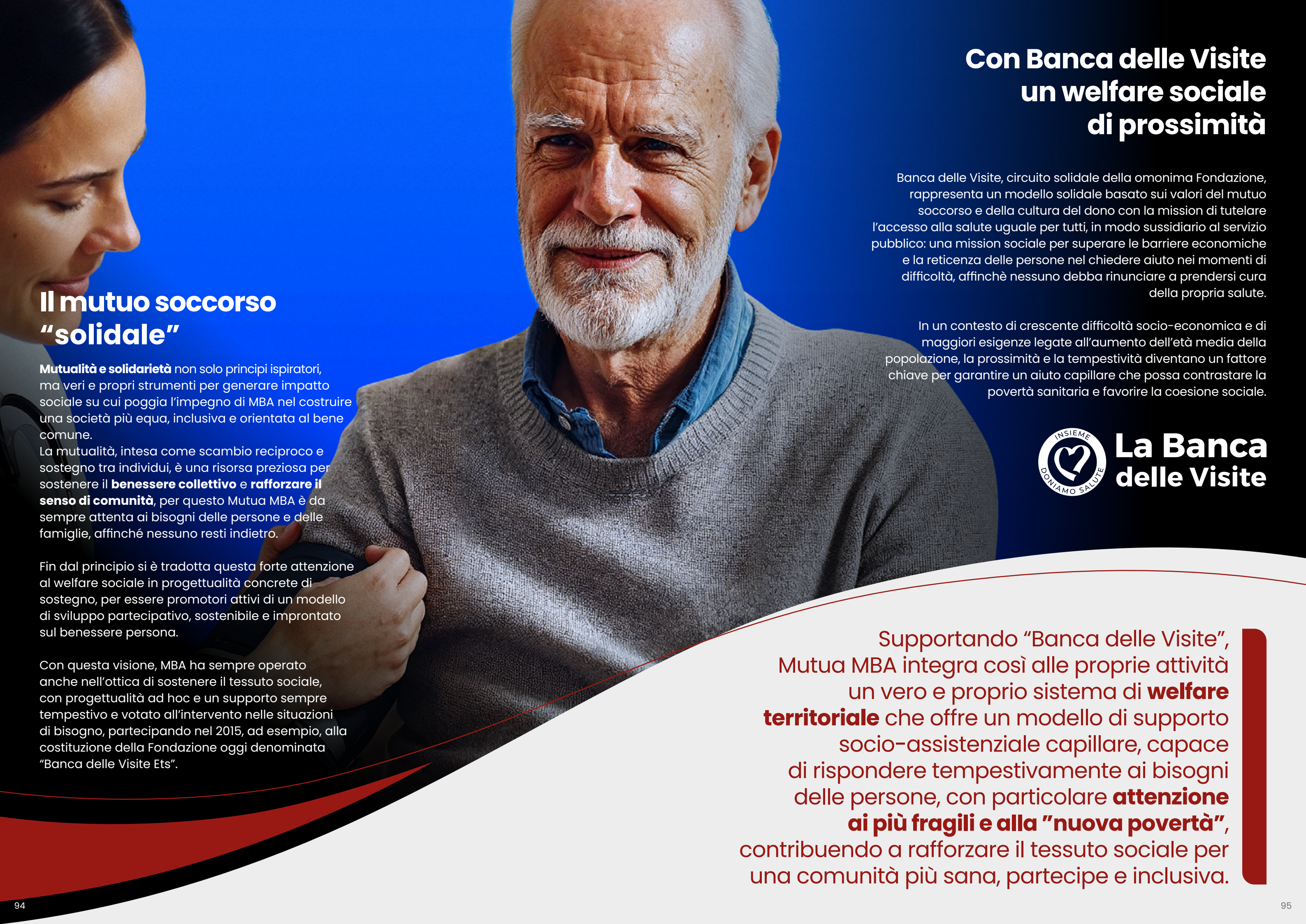
La collezione degli oltre 400 pezzi e reperti storici che testimoniano la storia della mutualità italiana dalla prima metà dell'Ottocento ai giorni nostri, sono simboli rappresentativi degli enti e delle società di mutuo soccorso, con sedi in Italia e all'estero.

La raccolta comprende una notevole varietà di materiale documentario e bibliografico, testimonianze stampa, medaglie, spille e distintivi ed alcuni cimeli rari.

Dopo la triste parentesi della pandemia in cui purtroppo non è stato possibile effettuare visite, e durante il quale è stato realizzato un virtual tour con diversi contributi video, il Museo è tornato ad essere teatro di numerosi incontri ed eventi, promossi sia da Mutua MBA che dalla Fondazione e dalle altre aziende che hanno sede all'interno del Palasalute.

Nel corso del 2024 il Museo ha anche ospitato il significativo progetto promosso da Mutua MBA nell'ambito dei percorsi PCTO per le scuole superiori, con la sottoscrizione di un protocollo in collaborazione con il liceo classico Catullo di Monterotondo (RM) unitamente alla Fondazione Banca delle Visite Onlus e all'Avis Intercomunale San Pietro con il fine di sensibilizzare gli studenti sulla "cultura del Dono" e informandoli sulle attività del terzo settore così preziose per il welfare sociale.

La Fondazione promuove la valorizzazione della storia delle società di mutuo soccorso e della cultura della solidarietà attraverso iniziative quali: mostre, pubblicazioni, convegni, workshop dedicati.



Il mutuo soccorso “solidale”

Mutualità e solidarietà non solo principi ispiratori, ma veri e propri strumenti per generare impatto sociale su cui poggia l'impegno di MBA nel costruire una società più equa, inclusiva e orientata al bene comune.

La mutualità, intesa come scambio reciproco e sostegno tra individui, è una risorsa preziosa per sostenere il **benessere collettivo** e **rafforzare il senso di comunità**, per questo Mutua MBA è da sempre attenta ai bisogni delle persone e delle famiglie, affinché nessuno resti indietro.

Fin dal principio si è tradotta questa forte attenzione al welfare sociale in progettualità concrete di sostegno, per essere promotori attivi di un modello di sviluppo partecipativo, sostenibile e improntato sul benessere persona.

Con questa visione, MBA ha sempre operato anche nell'ottica di sostenere il tessuto sociale, con progettualità ad hoc e un supporto sempre tempestivo e votato all'intervento nelle situazioni di bisogno, partecipando nel 2015, ad esempio, alla costituzione della Fondazione oggi denominata “Banca delle Visite Ets”.

Con Banca delle Visite un welfare sociale di prossimità

Banca delle Visite, circuito solidale della omonima Fondazione, rappresenta un modello solidale basato sui valori del mutuo soccorso e della cultura del dono con la mission di tutelare l'accesso alla salute uguale per tutti, in modo sussidiario al servizio pubblico: una mission sociale per superare le barriere economiche e la reticenza delle persone nel chiedere aiuto nei momenti di difficoltà, affinché nessuno debba rinunciare a prendersi cura della propria salute.

In un contesto di crescente difficoltà socio-economica e di maggiori esigenze legate all'aumento dell'età media della popolazione, la prossimità e la tempestività diventano un fattore chiave per garantire un aiuto capillare che possa contrastare la povertà sanitaria e favorire la coesione sociale.



**La Banca
delle Visite**

Supportando “Banca delle Visite”, Mutua MBA integra così alle proprie attività un vero e proprio sistema di **welfare territoriale** che offre un modello di supporto socio-assistenziale capillare, capace di rispondere tempestivamente ai bisogni delle persone, con particolare **attenzione ai più fragili e alla “nuova povertà”**, contribuendo a rafforzare il tessuto sociale per una comunità più sana, partecipe e inclusiva.

RELAZIONE CON LA COMUNITÀ LOCALE E L'AMBIENTE

Mutua MBA è:

- Iscritta nel Registro delle Imprese di Roma, Sezione Ordinaria e Sezione Imprese Sociali al numero 97496810587 e R.E.A. n. RM-1388689
- Iscritta nella sezione dell'Albo delle Società Cooperative al numero C100330
- Iscritta al Dipartimento della programmazione e dell'ordinamento del SSN – Direzione generale della programmazione Sanitaria Ufficio V del Ministero della Salute, oltre che all'Anagrafe dei Fondi Sanitari di cui al D.M. della Salute del 31 marzo 2008 e del 27 ottobre 2009 con il seguente numero di protocollo 0021864-21/10/2024-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P
- Iscritta all'ANSI – Associazione Nazionale di Sanità Integrativa e Welfare
- Certificata ISO 9001:2015 per "l'erogazione di servizi di gestione fondi e sussidi mutualistici, per gli associati, in ambito sanitario"
- Soggetta a revisione legale dei conti dalla società BDO ITALIA SpA
- Iscritta ad AGCI, Associazione Generale Cooperative Italiane
- Iscritta al registro per la trasparenza della Comunità europea – n. registrazione 938017035680-90

Relazioni con la comunità

L'attività di implementazione delle relazioni è una costante di Mutua MBA da tanti anni. Alla base di tutto vi è la necessità di una trasformazione culturale del nostro Paese che deve passare da un atteggiamento individuale ad uno di comunità.

Per questo scopo, occorre una **intensa attività con Enti, Sindacati, Associazioni di ogni indirizzo, Cooperative** affinché si possa arrivare alla **sensibilizzazione** verso un approccio che potrà restituire all'intero paese una collettività ancorata ai capisaldi valoriali della civiltà.

Le mutue da sempre nel corso della loro storia si sono fatte carico dei principi educativi delle comunità, ben prima del Codice civile, si sono dotate di codici comportamentali che hanno premiato la loro azione negli anni, diventando generatrici di attività come le scuole di formazione o gli enti bilaterali ed il cooperativismo.

Il **Museo del Mutuo Soccorso**, che trova sede nella sede sociale della Mutua, è teatro di cultura spesso utilizzato per formazione a scuole o professionisti del welfare.

Ambiente

La tutela dell'ambiente e la diffusione di una sensibilità ambientale sono di fondamentale importanza, atteso che l'ambiente è riconosciuto quale bene primario da salvaguardare in ogni suo aspetto. Mutua MBA, nello svolgimento di ogni sua attività, si impegna ad applicare la normativa vigente in materia di protezione dell'ambiente e a promuovere, attraverso le proprie attività e manifestazioni, lo sviluppo di una sempre crescente cultura del rispetto ambientale.

In particolare, la MBA si impegna ad adottare specifiche cautele per lo smaltimento di rifiuti classificati come pericolosi (a titolo esemplificativo e non esaustivo: toner, cartucce per stampanti o batterie esauste, tubi al neon, ecc.) che dovrà avvenire contattando società che offrano servizi ad hoc. Mutua MBA si impegna altresì a attuare le opportune attività di controllo, in particolare sulla gestione dei rifiuti, con riguardo a quelli speciali e pericolosi, nonché sul corretto espletamento dei servizi di manutenzione/pulizia degli immobili, di caldaie e gruppi frigoriferi.

Inoltre, nell'ambito delle procedure acquisitive di prodotti, macchine e attrezzature che a fine ciclo vita potrebbero essere classificati come potenzialmente pericolosi per l'ambiente, si devono preventivamente ottenere, dal potenziale fornitore, la "scheda di sicurezza/pericolosità del prodotto" ed il codice CER da utilizzare per il corretto smaltimento dello stesso.

Rifiuti

I principali prodotti di scarto dell'attività di Mutua MBA sono principalmente carta, plastica e cartucce e toner.
Per quanto riguarda i rifiuti non pericolosi:

 **5%**
è destinato all'incenerimento

 **20%**
va in discarica

 **75%**
va in stoccaggio in sito

La carta è certificata al 100% FSC

Consumi di energia

Nel 2024 il totale dell'energia elettrica acquistata e consumata ammonta a 131.660 KWh, in aumento rispetto al 2023, anche a seguito della riduzione al ricorso dello smart working.

Tipologia di consumo

	2023		2024	
	Tot. KWh	Tot. GJ	Tot. KWh	Tot. GJ
Energia elettrica acquistata e consumata (KWh)	109.083	392,69	131.660	473,976

Tipologia di consumo

	2023		2024	
	Tot. KWh	Tot. tCO2e	Tot. KWh	Tot. tCO2e
Energia elettrica acquistata e consumata (KWh)	109.083	27,5	131.660	39,10302

Fattori (energia elettrica in KWh)

2023	
Fattore conversione GJ (GJ/KWh)	Fattore emissione CO2 (CO2e/KWh)
0,0036	252

Fonte: Defra 2023 – UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting

2024	
Fattore conversione GJ (GJ/KWh)	Fattore emissione CO2 (CO2e/KWh)
0,0036	297

Fonte: Defra 2024 – UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting

**CREAZIONE
DI VALORE**



OBIETTIVI E ATTIVITÀ

I risultati consuntivati fino alla data odierna e previsti per i prossimi anni hanno mostrato un rafforzamento della presenza della Mutua Mba nel settore della sanità integrativa. Mba, consolidando la posizione di Mutua di riferimento in Italia, continuerà a promuovere attività di carattere educativo e culturale dirette a realizzare finalità di prevenzione sanitaria e di diffusione di valori mutualistici.

Le conseguenze pandemiche hanno determinato un forte ricorso degli associati all'utilizzo dei Piani Sanitari nonché fenomeni di improvviso, ed a volte inspiegabile, aumento del costo delle prestazioni effettuate dalle strutture sanitarie private. Nonostante ciò, Mutua Mba ha comunque raggiunto un positivo equilibrio tra prodotti e servizi erogati e costi sostenuti.

PERFORMANCE ECONOMICHE

Il prospetto di generazione e distribuzione del valore aggiunto consente di analizzare come la ricchezza creata da Mutua MBA venga distribuita ai suoi stakeholder; rappresenta il punto di contatto tra il profilo economico e il profilo sociale della Società.

Gestione del valore aggiunto

	2023	2024
Ricavi	79.406.036 €	72.270.997 €
Altri ricavi e proventi	9.549.173 €	5.931.889 €
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	88.955.209 €	78.202.886 €
Costi per materie prime e materiali di consumo	22.787 €	21.279 €
Costi per servizi	56.874.786 €	59.075.381 €
Costo godimento beni di terzi	459.036 €	591.860 €
Oneri diversi di gestione	469.183 €	443.078 €
B) COSTI INTERMEDI DELLA PRODUZIONE	57.825.792 €	60.131.598 €
Valore aggiunto caratteristico (=A-B)	31.129.417 €	18.071.288 €
Proventi e oneri finanziari	56.209 €	2.572.871 €
C) COMPONENTI ACCESSORI E STRAORDINARI	12.002 €	2.571.871 €
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO = RICCHEZZA DISTRIBUIBILE	31.117.415 €	20.643.159 €

Mutua MBA ha raggiunto al 31 dicembre 2024 un **ammontare relativo al valore della produzione pari ad Euro 78.202.886**, che risulta comprensivo anche della voce degli altri ricavi che ammonta ad Euro 5.931.889. Come indicato precedentemente, Mutua MBA, nonostante l'aumento dei costi per rimborsi avvenuto durante l'esercizio 2024, **è riuscita a mantenere una solidità economica e patrimoniale**. I costi intermedi della produzione, pari ad Euro 60.131.598 al 31 dicembre 2024, risultano comprensivi di Euro 59.075.381 di **costi per servizi, che incidono per il 76% sul valore della produzione**. All'interno di tale voce, è presente la voce più rilevante che risulta essere relativa alle spese per rimborsi sanitari.

Distribuzione del valore aggiunto

	2023	2024
REMUNERAZIONE DEL PERSONALE	1.173.259 €	1.437.868 €
Remunerazioni dirette (salari e stipendi)	850.428 €	1.037.241 €
Remunerazioni indirette (oneri sociali)	243.960 €	298.973 €
Altri costi del personale	21.176 €	26.218 €
REMUNERAZIONE DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	265.555 €	-
Imposte sul reddito	265.555 €	-
REMUNERAZIONE DEI SOCI	-	-
Ristorno o altre forme	-	-
REMUNERAZIONE DEL CAPITALE DI CREDITO	-	-
Oneri per capitale a breve termine	-	-
Oneri per capitale a lungo termine	-	-
REMUNERAZIONE DELL'AZIENDA	669.114,03 €	546.271,78 €
Risultato dell'esercizio	39.330 €	24.992 €
Ammortamenti	454.372 €	391.101 €
Erogazioni ad associazioni e ONLUS	131.205,03 €	130.178,78 €
Erogazioni a movimento cooperativo (es. 3% a fondi mutualistici)	-	-
VALORE AGGIUNTO GLOBALE LORDO = RICCHEZZA DISTRIBUITA	2.107.928,03 €	1.984.139,78 €

GESTIONE RESPONSABILE DEI FORNITORI

Mutua MBA sviluppa rapporti contrattuali con i fornitori che possiedono caratteristiche tali da garantire un buon grado di affidabilità ed efficienza, affinché vengano rispettati gli impegni contrattuali e i valori e principi fondamentali dell'Organizzazione. Il rispetto del Codice Etico è richiesto anche a tutti i fornitori della MBA. In particolare, ai fornitori è richiesto di tenere comportamenti basati sulla correttezza, l'onestà professionale ed il pieno rispetto delle leggi in vigore. A tal fine la MBA condivide con i fornitori i principi contenuti nel Codice Etico, onde garantire il pieno rispetto del buon nome e della reputazione della MBA.

La crescente importanza degli aspetti sociali e ambientali relativi alla catena di fornitura ha portato Mutua MBA ad individuare determinati criteri di valutazione dei propri fornitori. La selezione dei fornitori avviene sulla base di criteri di valutazione oggettivi, trasparenti e non discriminatori, in conformità ai principi non solo del Codice Etico, ma di tutte le procedure previste dai protocolli specifici e nel rispetto della struttura gerarchica esistente. Le caratteristiche riguardanti il rispetto di standard di qualità, igiene, salute e sicurezza del lavoro e rispetto dell'ambiente sono ritenute requisiti preferenziali nella selezione del fornitore.

**RELAZIONE
DEL COLLEGIO
SINDACALE**

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO

Bilancio sociale al 31.12.2024 della società:

MUTUA MBA SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI.

AGLI ASSOCIATI

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 2024 l'attività di monitoraggio dell'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale da parte della "MUTUA MBA SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI", con particolare riguardo alle disposizioni di cui agli artt. 5, 6, 7 e 8 dello stesso Codice del Terzo Settore.

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

la verifica dell'esercizio in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale di cui all'art. 5, co. 1, per finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, in conformità con le norme particolari che ne disciplinano l'esercizio, nonché, eventualmente, di attività diverse da quelle indicate nell'art. 5, co. 1, del Codice del Terzo Settore, purché nei limiti delle previsioni statutarie e in base a criteri di secondarietà e strumentalità stabiliti con D.M. 19.5.2021, n. 107;

il rispetto, nelle attività di raccolta fondi effettuate nel corso del periodo di riferimento, dei principi di verità, trasparenza e correttezza nei rapporti con i sostenitori e il pubblico, la cui verifica, nelle more dell'emanazione delle linee guida ministeriali di cui all'art. 7 del Codice del Terzo Settore, è stata svolta in base a un esame complessivo delle norme esistenti e delle *best practice* in uso;

il perseguimento dell'assenza dello scopo di lucro, attraverso la destinazione del patrimonio, comprensivo di tutte le sue componenti (ricavi, rendite, proventi, entrate comunque denominate) per lo svolgimento dell'attività statutaria; l'osservanza del divieto di distribuzione anche indiretta di utili, avanzi di gestione, fondi e riserve a fondatori, associati, lavoratori e collaboratori, amministratori ed altri componenti degli organi sociali, tenendo conto degli indici di cui all'art. 8, co. 3, lett. da a) a e), del Codice del Terzo Settore.

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

Ai sensi dall'art. 30, ca. 7, del Codice del Terzo Settore, abbiamo svolto nel corso dell'esercizio 2024 l'attività di verifica della conformità del bilancio sociale, predisposto dalla MUTUA MBA SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI, alle Linee guida per la redazione del bilancio sociale degli enti del Terzo settore, emanate dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali con D.M. 4.7.2019, secondo quanto previsto dall'art. 14 del Codice del Terzo Settore.

La "MUTUA MBA SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI" ha dichiarato di predisporre il proprio bilancio sociale per l'esercizio 2024 in conformità alle suddette Linee guida.

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

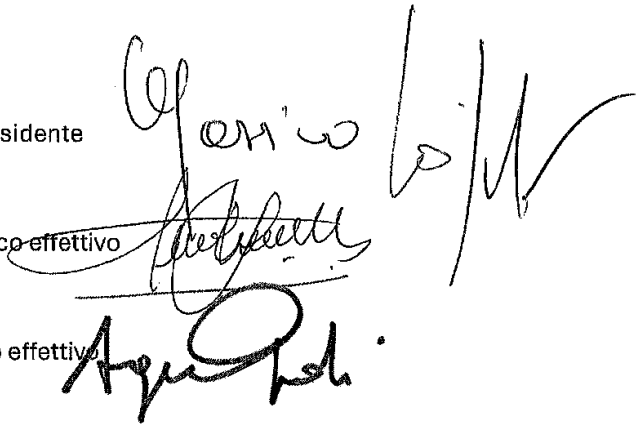
Roma, 12 giugno 2025

L'organo di controllo:

Rag. Massimo D'Agostino-Presidente

Dott. Paolo Lombardo -Sindaco effettivo

Dott. Agostino Galdi -Sindaco effettivo

The image shows three handwritten signatures in black ink. The first signature, 'Massimo D'Agostino', is at the top and is quite large and stylized. Below it are two smaller signatures: 'Paolo Lombardo' on the left and 'Agostino Galdi' on the right. The signatures are written over the printed names of the respective individuals.



Via di Santa Cornelia, 9 • 00060 Formello (RM)
+39 06 90198060 • +39 06 61568364 • mbamutua@legalmail.it
www.mbamutua.org

