



E-mail: [informazioni@entemutuomilano.it](mailto:informazioni@entemutuomilano.it) • [www.entemutuo.com](http://www.entemutuo.com)

**ENTE MUTUO REGIONALE UNIONE CONFCOMMERCIO  
SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO ETS**

*Corso Venezia 47/49 - 20121 Milano (Mi)*

*Cod. fis. N° R.I. 80056730155 NR. REA MI 1908729*

*Iscrizione RUNTS n° 25299*

**BILANCIO SOCIALE - ESERCIZIO - 2024**

Redatto ai sensi dell'art. 9, comma 2, del D.Lgs 03/07/2017 n. 112  
(Revisione della disciplina delle imprese sociali)

## Sommario

Sezione 1: metodologia per la redazione del bilancio sociale .....	4
sezione 2: Informazioni generali sull'ente .....	4
L'identità aziendale .....	5
Contesto territoriale.....	5
Missione e valori di riferimento .....	6
Scopo sociale .....	6
Sezione 3: struttura, governo ed amministrazione della società.....	7
Compagine sociale.....	7
Organizzazione della società .....	8
Assemblee sociali nell'anno 2024 .....	11
Componenti degli organi sociali esercizio 2024 .....	11
Compensi degli organi sociali esercizio 2024 .....	12
Riunioni del CdA nell'anno 2024 .....	13
Organismi societari e processi decisionali.....	12
Sezione 4: persone che operano per l'ente .....	14
La struttura aziendale.....	14
Sezione 5: Obiettivi e attività .....	15
Ispezione Ministero Sviluppo Economico. ....	15
Progetto Ente Mutuo Regionale.....	15
Bilancio attuariale.....	17
Nuovi servizi .....	18
Progetto Fondo Sanitario Ente Mutuo Regionale. ....	18
Attività svolte nel 2024.....	19
<b>Organizzazione Interna:</b> .....	19
Attività di sviluppo.....	20
<b>Piano di comunicazione e marketing.</b> ....	20
<b>Eventi di informazione sanitaria.</b> .....	20

Sezione 6: situazione economico finanziaria .....	21
SEZIONE 7: ALTRE INFORMAZIONI .....	25
<i>Raccolta fondi</i> .....	25
<i>Rischi di natura economico e finanziaria</i> .....	25
<i>Sezione 8 Monitoraggio svolto dall'organo di controllo</i> .....	26
Attività dell'organo di controllo .....	26

## **Premessa**

Il bilancio sociale rappresenta un'occasione per illustrare ai Soci e ai portatori di interessi ciò che i numeri da soli non possono esprimere, il focus è sulla rendicontazione dei comportamenti, delle responsabilità e soprattutto si pone l'obiettivo di fornire una rappresentazione puntuale e completa dei risultati sociali di Ente Mutuo Regionale Unione Confcommercio – Società di Mutuo Soccorso.

I dati esposti sono per lo più dati gestionali ordinari, ovvero quelli ottenuti mediante la consultazione dei dati contabili e dei verbali redatti dagli organi sociali. In particolare per la stesura del presente documento sono stati valutati tutti i documenti relativi all'attività della società: bilancio dell'esercizio 2024 con relativa Relazione di missione, verbali CdA ed altra documentazione ottenuta mediante il coinvolgimento diretto dell'amministrazione.

La bozza del documento è stata elaborata dal Consiglio di Amministrazione della Società e successivamente sottoposta all'approvazione dell'Assemblea dei Soci.

Il presente bilancio sociale è stato e sarà condiviso attraverso i seguenti canali:

- Incontri con i portatori di interessi (interni ed esterni)
- Assemblea dei soci
- Pubblicazione sul sito internet

## **SEZIONE 1: METODOLOGIA PER LA REDAZIONE DEL BILANCIO SOCIALE**

Il periodo di riferimento dell'analisi è l'esercizio 2024; la Società è stata costituita in data 8 marzo 1955 con atto notarile.

Il bilancio sociale è stato redatto in conformità del D.M.24/01/2008 4/7/2019, tenendo conto dei principi enunciati nel nuovo decreto ministeriale (DM 04/04/2019).

## **SEZIONE 2: INFORMAZIONI GENERALI SULL'ENTE**

Ente Mutuo Regionale Unione Confcommercio – Società di Mutuo Soccorso ETS, nasce nel 1955 nell'ambito dell'Unione Commercianti, non ha scopi di lucro e ha per oggetto l'assistenza sanitaria dei propri iscritti.

Ente Mutuo persegue finalità di interesse generale sulla base del principio di sussidiarietà, attraverso l'erogazione, in favore dei Soci e dei loro familiari conviventi, di sussidi per spese sanitarie e trattamenti e prestazioni socio-sanitarie.

Le attività svolte, i servizi offerti, le Strutture convenzionate, nel corso di 60 anni hanno permesso ad Ente Mutuo di porsi tra le prime Assistenze Sanitarie integrative a livello nazionale. Inoltre, mantenendo immutate le sue peculiari caratteristiche di Ente Mutualistico, viene riconosciuto come "l'assistenza sanitaria dedicata" di eccellenza, riservata agli Imprenditori ed ai Professionisti iscritti alle Associazioni aderenti a Confcommercio Milano- Lodi - Monza e Brianza e alle altre Confcommercio della Lombardia.

### *L'identità aziendale*

RAGIONE SOCIALE	<i>ENTE MUTUO REGIONALE UNIONE CONFCOMMERCIO SOCIETA' DI MUTUO SOCCORSO ETS impresa sociale</i>
MODELLO ADOTTATO	<i>Società di mutuo soccorso</i>
N° DI ISCRIZIONE AL REGISTRO IMPRESE DI MILANO	<i>N.° 80056730155 Sez. Imprese Ordinaria e Sezione Imprese sociali</i>
C.F. - P.I	<i>N° 80056730155</i>
ISCRITTA AL R.E.A.	<i>MI-1908729</i>
ISCRITTA ALBO SOC. COOP.VE	<i>C100969 Sez. Società di Mutuo Soccorso</i>
VISIBILE AL RUNTS	<i>N° 25299 Sez. Imprese sociali</i>
SEDE LEGALE	<i>Milano Corso Venezia n. 47/49</i>
SITO INTERNET	<i>www.entemutuomilano.it</i>

### *Contesto territoriale*

Ente Mutuo garantisce la presenza e offre i suoi servizi in tutto il territorio regionale, grazie anche alla rete di strutture sanitarie convenzionate pari a 840 tra medici, poliambulatori, cliniche e ospedali.

### *Contesto sociale ed economico*

Il rendiconto che viene sottoposto alla vostra approvazione rappresenta una chiara e fedele rappresentazione dell'andamento dell'esercizio 2024.

Il documento riporta due elementi significativi, una gestione in leggero avanzo ed un andamento associativo in ulteriore crescita.

La ripresa economica nel 2024, modesta, non è stata in grado di far recuperare lo sviluppo economico, mentre i consumi sono ritornati ai valori precedenti alla pandemia.

Nello stesso momento, però, siamo certi che la domanda di prestazioni sanitarie e dei suoi servizi integrativi è in aumento per una serie di ragioni oggettive, in primis la necessaria riorganizzazione del Servizio Sanitario Nazionale.

Il Servizio Sanitario Nazionale, infatti, ha accumulato forti ritardi nella gestione ordinaria delle prestazioni, soprattutto in quelle di prevenzione e cura.

Tali ritardi, sfortunatamente, non saranno recuperati in tempi brevi.

### *Missione e valori di riferimento*

Ente Mutuo Regionale Unione Confcommercio – Società di Mutuo Soccorso ETS non ha finalità di lucro, ma persegue finalità di interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà, attraverso l'esclusivo svolgimento in favore dei Soci e dei loro familiari conviventi di una o più delle seguenti attività:

- erogazione di trattamenti e prestazioni socio-sanitari nei casi di infortunio, malattia ed invalidità al lavoro, nonché in presenza di inabilità temporanea o permanente;
- erogazione di sussidi in caso di spese sanitarie sostenute dai Soci per la diagnosi e la cura delle malattie e degli infortuni.

Le attività previste dalle lettere a) e b) possono essere svolte anche attraverso l'istituzione o la gestione dei fondi sanitari integrativi di cui al decreto legislativo 30 dicembre 1992, n. 502, e successive modificazioni.

Ente Mutuo Regionale Unione Confcommercio – Società di Mutuo Soccorso ETS promuove inoltre attività di carattere educativo e culturale volte a realizzare finalità di prevenzione sanitaria e di diffusione dei valori mutualistici.

La mission e i valori che caratterizzano Ente Mutuo sono ben rappresentati dall'oggetto sociale

### *Scopo sociale*

#### ART. 2

“L'Ente Mutuo Società di Mutuo Soccorso ETS, di seguito Ente Mutuo, non ha scopo di lucro, persegue, nell'ambito e nei limiti fissati dalla legge, finalità di interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà ed ha per oggetto, secondo le norme stabilite dal Regolamento Attuativo e dal Regolamento delle *Assistenze e relativo nomenclatore tariffario*, l'attività in favore esclusivamente dei propri Soci e aventi diritto di cui art. 1 della legge n. 1886/3818 e in particolare:

L'erogazione sussidi per spese sanitarie e di trattamenti e prestazioni socio-sanitarie in favore dei propri Soci ed "aventi diritto", secondo le norme stabilite dal "Regolamento Attuativo" e dal "Regolamento delle Assistenze". Per il raggiungimento degli scopi sociali esso potrà:

addivenire a convenzioni con Enti e Privati, intese a far conseguire ai Soci e agli "aventi diritto" all'assistenza, agevolazioni nelle necessarie prestazioni medico-sanitarie;

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

Tali attività possono essere svolte anche attraverso l'istituzione o la gestione di Fondi sanitari integrativi di cui al Decreto Legislativo 30 dicembre 1992 N. 502.

È fatto espresso divieto di svolgere attività d'impresa.

L'Ente Mutuo potrà altresì essere Socio di altra società di mutuo soccorso, a condizione che i Soci di Ente Mutuo possano usufruire delle prestazioni di quest'ultima.

L'Ente Mutuo non potrà detenere partecipazioni in società lucrative."

### ART. 3

"L'Ente Mutuo provvede al conseguimento dei suoi fini con i seguenti mezzi:  
con i contributi di anno in anno stabiliti dal Consiglio di Amministrazione a carico dei Soci;

con oblazioni e donazioni di Enti, imprese e privati;

Con rendimenti derivanti dal patrimonio dell'Ente Mutuo.

Altri contributi da Privati o pubblici nei limiti previsti dalla Legge per gli ETS."

In questa sede si vuole sottolineare che Ente Mutuo si è dotato di un Codice Etico e che tutti i soggetti che cooperano al raggiungimento degli obiettivi che Ente Mutuo si è prefissato devono rispettare. Tra i principi etici fondamentali del Codice adottato vi sono la Legalità, l'Onestà e la Correttezza, la Riservatezza, la Qualità e l'Imparzialità, principio cardine del codice stesso è la "centralità della persona: Ente Mutuo orienta la propria attività alla tutela di un diritto fondamentale, costituzionalmente garantito, rappresentato dal bene giuridico della salute, secondo la definizione di salute dell'OMS: "La salute è uno stato dinamico di completo benessere fisico, mentale, spirituale e sociale, non mera assenza di malattia" (Definizione di Salute secondo O.M.S., 1998, art. 1 dello Statuto).

Pertanto, garantisce e promuove il rispetto dell'integrità psicofisica della persona anche in conformità con la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani dell'ONU.

Tali principi si estendono sia al rapporto con gli associati, sia alle condizioni di lavoro di coloro che operano internamente a Ente Mutuo."

## SEZIONE 3: STRUTTURA, GOVERNO ED AMMINISTRAZIONE DELLA SOCIETÀ

### *Compagine sociale*

I Soci ordinari di Ente Mutuo sono operatori, in possesso dei requisiti per iscriversi alle Associazioni costituenti o aderenti alla Confcommercio Imprese per l'Italia - Associazioni Provinciali della Lombardia, nonché alle Associazioni costituenti

Confcommercio a carattere Interprovinciale, Regionale, Interregionale, Nazionale per il nucleo dei propri associati con sede, anche se solo operativa, in Lombardia, purché siano in attività.

Possono iscriversi in qualità di Soci anche:

- coloro che in passato siano stati iscritti alle Associazioni aderenti a Unione Confcommercio e che siano già iscritti ad Ente Mutuo per il periodo di tempo indicato nel "Regolamento Attuativo";
- coloro che, nei limiti del 15 % della compagine sociale di Ente Mutuo e sino ad esaurimento di detta percentuale, ancorché privi dei requisiti per iscriversi alle Associazioni aderenti a Unione Confcommercio, hanno ottenuto, a seguito di domanda, parere favorevole del Consiglio di Amministrazione, delegabile al Comitato esecutivo.

La domanda per divenire Socio di Ente Mutuo viene accolta su insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione nella fattispecie del suo organo interno il Comitato esecutivo.

I Soci di Ente Mutuo sono iscritti alle categorie facenti parte del Sistema Unione Confcommercio:

#### *Organizzazione della società*

Ente Mutuo Regionale Unione Confcommercio Società di Mutuo Soccorso ETS è regolato da leggi specifiche e di settore, nella fattispecie dalla Legge 3818 del 1886 e successive modificazioni ed integrazioni.

Ente Mutuo ha propria personalità giuridica, un bilancio annuale ed organi di direzione e di controllo, stabiliti come da art. 13 dello statuto sociale:

- Il Consiglio di Amministrazione
- Il Comitato Esecutivo
- Il Collegio dei Probiviri
- Il Collegio Sindacale

Inoltre, l'assemblea dei Soci nomina il Revisore unico.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione è Dott. Sangalli Carlo Giuseppe Maria.

Il Consiglio consta di venti membri, oltre al Presidente, fra questi un Vicepresidente delegato, Dott. Carlo Alberto Panigo, due Vicepresidenti, Dott. Nicola Rigamonti e Dott. Marco Galbiati e diciassette Consiglieri; tra questi ultimi, cinque, sono membri del Comitato Esecutivo.

Il Collegio dei Probiviri è composto da tre membri: Avv. Agostino Petriello, Avv. Amalia Pannuti e Dott. Fabrizio Bonelli, nominati dall'assemblea del 2023 ed in carica fino al 2028.

Il Collegio Sindacale è formato da tre componenti effettivi, con un Presidente Avv. Marco Guerrieri, Dott. Enrico Meazzi, Dott. Stefano Savarese, e due supplenti.

Il Revisore unico è nominato nella persona del Rag. Walter Merati.

Direttore di Ente Mutuo è il Dott. Giuseppe Dalla Costa.

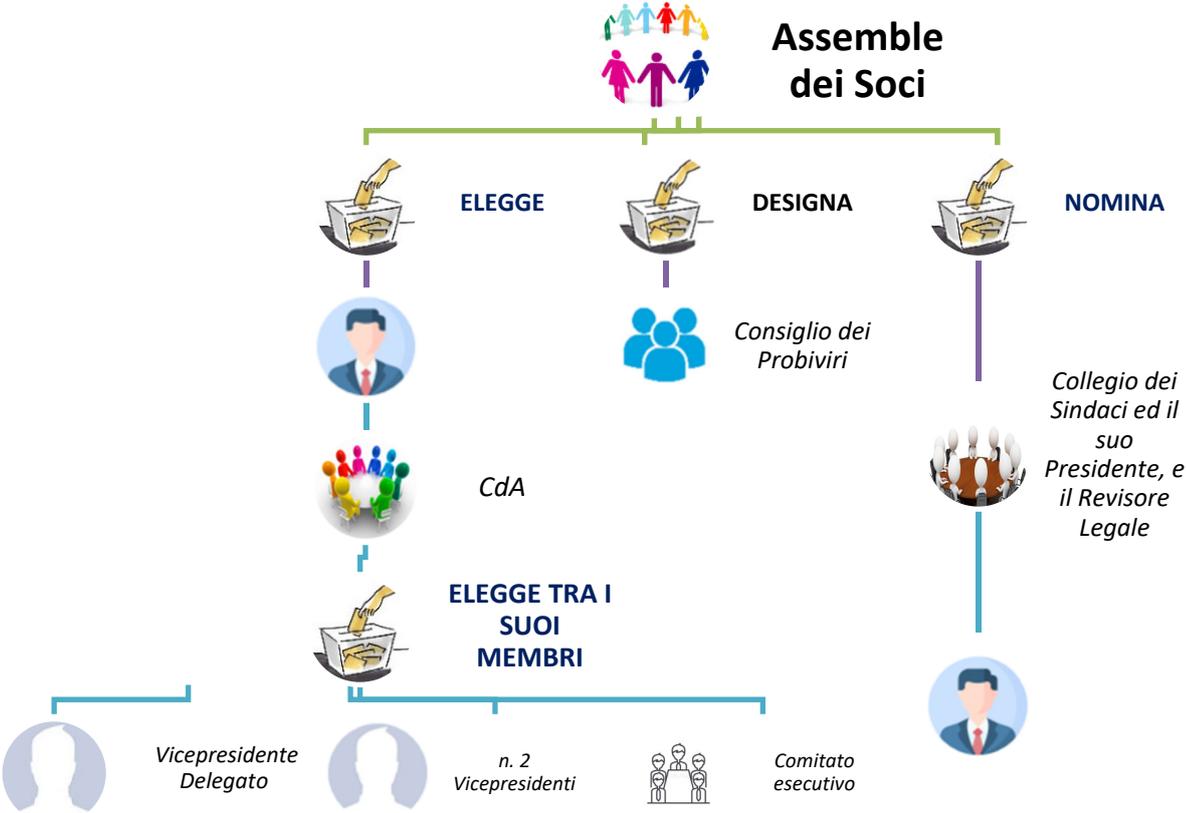
L'amministrazione della Società, su scelta dell'Assemblea dei Soci, è stata affidata ad un Consiglio di Amministrazione, composto da venti membri oltre al Presidente, investito dei poteri necessari per lo svolgimento di atti di ordinaria e straordinaria amministrazione, al fine del raggiungimento degli obiettivi sociali.

Tutte le cariche sociali sono, come da Statuto, elettive, votate e nominate dall'Assemblea, fatta eccezione per i Vice Presidenti ed il Comitato Esecutivo che vengono nominati dal Consiglio di Amministrazione tra i propri membri.

Ai sensi dell'art. 15 dello Statuto vi è un Comitato Esecutivo che, congiuntamente con il Vicepresidente delegato, affronta le tematiche gestionali più significative della vita di Ente Mutuo; lo stesso dura in carica cinque anni e riferisce in ordine all'operato svolto al Consiglio di amministrazione.

L'Assemblea dei Soci, inoltre, nomina i componenti dell'organo di controllo ed il Revisore unico.

Struttura decisionale



### *Assemblee sociali nell'anno 2024*

Nel corso del 2024 l'Assemblea dei Soci si è riunita in seconda convocazione in data 4 luglio 2024, con mezzi di telecomunicazione - Sito web.

È sempre in seconda convocazione, in data 17 ottobre 2024, sempre con mezzi telecomunicazione - Sito web.

### *Componenti degli organi sociali esercizio 2024*

#### **Consiglio di Amministrazione**

<b>Cognome Nome</b>	<b>Ruolo</b>	<b>Data nomina</b>	<b>Data cessazione carica</b>
SANGALLI CARLO GIUSEPPE MARIA	Presidente	22/06/2023	In carica
PANIGO CARLO ALBERTO	Vice Presidente Delegato	22/06/2023	In carica
	Membro Comitato esecutivo		
GALBIATI MARCO ANTONIO	Vice Presidente	22/06/2023	In carica
	Membro Comitato esecutivo	22/06/2023	
RIGAMONTI NICOLAS	Vice Presidente	22/06/2023	In carica
	Membro Comitato esecutivo	22/06/2023	
BARBONE ALESSANDRO	Consigliere	22/06/2023	In carica
	Membro Comitato esecutivo	22/06/2023	
MORO GIOVANNI	Consigliere	22/06/2023	In carica
	Membro Comitato esecutivo		
MORONI FABIO	Consigliere	22/06/2023 <sup>8</sup>	In carica
	Membro Comitato esecutivo	22/06/2023	
MIGLIAVACCA BOSSI DARIO	Consigliere	22/06/2023	In carica
	Membro Comitato esecutivo		
GENERALI PAOLA	Consigliere	22/06/2023	In carica
	Membro Comitato esecutivo	22/06/2023	
ALEMANI LUIGI	Consigliere	22/06/2023	In carica
BELLINI UMBERTO	Consigliere	17/10/2024	In carica
FASSINI ROBERTO	Consigliere	22/06/2023	In carica

FERRÈ PAOLO	Consigliere	22/06/2023	In carica
FORESI GIAMPAOLO	Consigliere	22/06/2023	In carica
GALLI DONATELLA	Consigliere	22/06/2023	In carica
GIORDANO ALFREDO	Consigliere	22/06/2023	In carica
LEGNANI GIUSEPPE	Consigliere	22/06/2023	In carica
MEGHNAGI GABRIEL	Consigliere	22/06/2023	In carica
RIGA DOMENICO	Consigliere	22/06/2023	In carica
SANGALLI ANDREA	Consigliere	22/06/2023	In carica
SPINARDI ANDREA	Consigliere	22/06/2023	In carica

La durata del Consiglio di Amministrazione è l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2027.

### **Collegio Sindacale**

Cognome Nome	Ruolo	Data nomina	Data cessione carica
GUERRIERI MARCO	Presidente	17/10/2024	In carica
MEAZZI ENRICO	Sindaco	17/10/2024	In carica
SAVARESE STEFANO	Sindaco	17/10/2024	In carica
CIRAVEGNA MARZIA	Sindaco supplente	17/10/2024	In carica
SUARDI LORENZO	Sindaco supplente	17/10/2024	In carica

La durata del Collegio Sindacale è l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2026.

### **Revisore Unico**

Cognome Nome	Ruolo	Data Nomina	Data Cessione Carica
MERATI WALTER	Revisore Legale	17/10/2024	In carica

### *Compensi degli organi sociali esercizio 2024*

<b>ORGANI STATUTARI</b>	<b>2024</b>
Amministratori	240.296
Collegio Sindacale	19.740
Revisore legale dei conti	5.224
<b>TOTALE COMPENSI ORGANI SOCIALI</b>	<b>265.260</b>

L'Assemblea dei Soci ha provveduto a deliberare i compensi dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Revisore Legale in data 22 giugno 2023 ed in data 17.10.2024.

Nel corso dell'esercizio 2024 il Comitato esecutivo si è riunito il:

- 28 febbraio
- 15 aprile
- 29 maggio
- 13 dicembre

Riportando poi il proprio operato al Consiglio di Amministrazione nelle riunioni tenutesi il 30 maggio e 25 settembre, 19 dicembre 2024

## SEZIONE 4: PERSONE CHE OPERANO PER L'ENTE

### *La struttura aziendale*

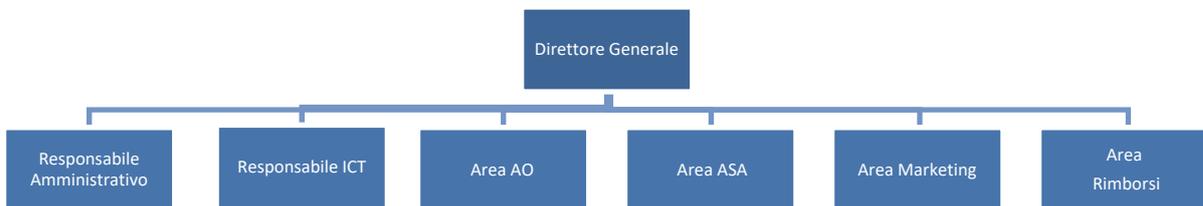
L'attuale struttura aziendale è così composta:

- 1 dirigente
- 6 quadri
- 21 impiegati
- **Totale n. 28** di cui n. 14 femmine e n. 14 maschi.

La società, nel 2024, ha avuto in carico n.21 impiegati con contratto a tempo indeterminato, n. 6 quadri, di cui uno con la qualifica di Responsabile Amministrativo e un altro in qualità di Responsabile Information Technology ed un Dirigente.

Viene applicato il contratto collettivo nazionale di lavoro per i dipendenti da aziende del terziario della distribuzione e dei servizi del commercio e turismo.

### organigramma interno dipendenti



Nell'organizzazione interna il gruppo dedicato al marketing, alla comunicazione ed allo sviluppo è costituito da sei persone e dal direttore, di cui due nell'area comunicazione e quattro in quella iscrizione Soci. Il gruppo segue le Associazioni provinciali lombarde e quelle territoriali e di categoria di Confcommercio Milano. Collaborano con Ente Mutuo quattro agenti, con lo scopo di ampliare la rete di sviluppo di Ente Mutuo

Vi è poi a livello informativo una sinergica attività di collaborazione con le Ascom provinciali.

Si sottolinea che tutti gli organi di Ente Mutuo (Assemblea dei Soci, Consiglio di Amministrazione, Presidente, Collegio dei Sindaci e Collegio dei Probiviri) e la direzione, i dipendenti ed i collaboratori,

devono conformare tutte le loro azioni, i progetti, nonché qualsiasi decisione relativa alla gestione delle risorse, nel rispetto del Codice Etico.

I consulenti ed i collaboratori esterni, che a vario titolo entrano in contatto con l'Ente Mutuo, devono essere opportunamente informati delle regole di condotta contenute nel Codice Etico ed uniformarsi ad esse; i Probiviri, nell'espletamento della loro funzione, sono tenuti ad osservare i principi etici prescritti nel Codice.

## SEZIONE 5: OBIETTIVI E ATTIVITÀ

Ricordiamo in sintesi gli accadimenti di maggior rilievo verificatisi nel corso del 2024.

### ***Operatività di Ente Mutuo Regionale***

Nel 2024 l'operatività è stata completa e senza soste.

Inoltre, è stata continua la ricerca di una migliore organizzazione del lavoro e costanti gli investimenti in formazione del personale e nei nuovi servizi.

### ***Ispezione Ministero Sviluppo Economico.***

Ente Mutuo Società di Mutuo Soccorso anche per il 2024 è certificata ai sensi di legge da parte del Ministero dello sviluppo economico; l'ispezione prevista alla fine del 2024 si è conclusa nel gennaio 2025 con esito positivo.

### ***Progetto Ente Mutuo Regionale.***

Il Progetto è sempre più attuale e strategico e nel 2024 è ulteriormente progredito pur fra le molte difficoltà.

Ricordiamo come il contesto socio-economico e il mercato nei quali il nostro Ente si è mosso continuano ad essere fortemente impattati dagli effetti della grave crisi internazionale.

Le condizioni nel 2024 perduranti di non crescita in Europa continuano a mettere in grave difficoltà tutti i sistemi sanitari pubblici, in particolare in Italia, dove le risorse pubbliche dedicate alla sanità sono state sottoposte per diversi anni a importanti tagli di bilancio.

- Crisi della medicina territoriale;
- Ogni Regione continua a rispondere in modo diverso ai cittadini; nei cosiddetti Lea (Livelli essenziali di assistenza ).
- Continua il generale arretramento, anche nei servizi essenziali socio-sanitari;

- L'insufficienza di personale medico e paramedico causato da offerte di lavoro economicamente più allettanti, presso le strutture private convenzionate.
- Inoltre, i temi da noi declinati in questi anni, come necessità e centralità del cosiddetto Secondo Pilastro in sanità, come la sanità integrativa.
- Nel 2024 permangono forti opportunità di sviluppo per i servizi di sanità integrativa.

In questi ultimi anni il mercato della sanità integrativa ha avuto un forte sviluppo, un'evoluzione accelerata dalla crisi organizzativa e di risorse del Servizio Sanitario Pubblico .

Sviluppo che va colto da tutto il Sistema Sanità di Confcommercio, Mutue e Fondi sanitari.

Ente Mutuo è, e deve continuare ad essere, un importante riferimento di questo mercato; vanno ricordati i diversi elementi che rivestono un ruolo cruciale per la sua crescita:

- I governi che si sono succeduti in questi anni hanno favorito lo sviluppo del Welfare Aziendale, con la funzione di Secondo Pilastro ad integrazione del SSN;
- Le aziende continuano a preferire lo strumento delle coperture sanitarie integrative non solo come meccanismo premiale, ma anche come elemento di attrazione per l'assunzione di personale.

Intendiamo poi rammentare alcuni concetti presenti nelle nostre relazioni precedenti sul tema, in quanto si tratta di elementi fondamentali.

La Sanità Integrativa è uno strumento di grande interesse per l'imprenditore iscritto al Sistema Confcommercio, pertanto i servizi vanno adeguatamente e costantemente promossi con attività di marketing e comunicazione dedicate.

Per queste ragioni è prioritario continuare a progredire nello sviluppo regionale dei nostri servizi ed ove condiviso a livello interregionale. Il Progetto richiede tempi di durata pluriennale vista la sua complessità.

Ricordiamo che hanno condiviso il percorso della Mutua Regionale e sottoscritto l'accordo di collaborazione, le seguenti Ascom: Como, Lecco, Sondrio, Mantova, Cremona, Brescia, Bergamo.

Le Ascom di Varese e Pavia hanno al loro interno delle mutue sanitarie.

Con un gruppo di lavoro dedicato, supportato da un consulente esperto di reti sanitarie, abbiamo lavorato e lavoriamo su:

- 1) Costruzione rete sanitaria convenzionata;
- 2) Formazione del Personale delle Ascom;

- 3) Collegamenti al nostro sistema gestionale;
- 4) Piani di comunicazione e marketing.
- 5) Formazione di promotori dedicati allo sviluppo.

***Nel corso del 2024, si è proceduto a:***

- a) Consolidare e migliorare tutte le attività di sviluppo sulle Confcommercio locali, come Lecco, Bergamo, Como, ora attive e con una buona autonomia organizzativa sui nostri servizi. Tutte e tre le sedi hanno un'adeguata rete di strutture sanitarie, personale dedicato alla gestione dei servizi, al marketing ed allo sviluppo. In questi territori, vi sono numerosi Soci iscritti alle nostre forme di assistenza.
- b) L'attivazione della rete sanitaria di Ascom Cremona è stata completata ed è iniziata un'attività di informazione, comunicazione e sviluppo per i nostri servizi. Nel 2025 procederemo a sviluppare la base Soci attraverso dedicati piani di marketing.
- c) Stipulare un accordo per la creazione di una rete sanitaria nazionale, con un importante gruppo assicurativo, per avviare le altre Ascom rimanenti in primis Brescia e Sondrio e Mantova .

***Bilancio attuariale***

Rammentiamo come dal 2018 l'Ente si è avvalso della collaborazione dello studio Attuariale Crenca e Associati di Roma, uno dei principali studi del settore specializzato su Enti di sanità Integrativa.

Sono stati costruiti nel tempo i bilanci attuariali del 2017, 2018, 2019, 2023, che hanno evidenziato la tenuta negli anni a venire del nostro Ente.

Anche per il 2024 si è deciso di continuare ad avvalerci di questa collaborazione su tre aree di intervento :

- Analisi e bilancio attuariale;
- Costruzione di un sistema di controllo di gestione della spesa sanitaria;
- Analisi periodica del rischio sanitario.

Una volta impostati, questi controlli permetteranno un miglioramento nelle scelte gestionali.

Sono stati già impostati dei report periodici su questi temi, giova ricordare come un controllo affinato dei costi ed un sistema di valutazione del rischio sono

fondamentali per migliorare costantemente la programmazione e la costruzione di piani e budget che permettano di garantire una sostenibilità patrimoniale nel tempo.

Nel 2024 sono stati completati due importanti progetti:

- a) Lancio della forma "Care" con costruzione del suo premio/contributo di equilibrio.
- b) Analisi ed approvazione delle nuove "forme Silver, Platinum e Gold", adatte a un maggior equilibrio tecnico nel tempo.

Nel 2025 proseguiremo l'attività con gli attuari secondo queste priorità oltre quelle sopra citate:

- a) Creare strumenti per analisi e controllo dei costi sanitari.
- b) Creare sistemi per costruire nuove forme di assistenza usando i database dell'Ente .

### ***Nuovi servizi***

La nostra primaria attività deve esser rivolta all'innovazione dei nostri servizi secondo il mercato e i bisogni dei nostri Soci.

Nel 2024 vi è stata costante attività di studio ed analisi per la creazione di nuove coperture sanitarie e di nuovi servizi, abbiamo lavorato su due direttrici:

- Nuove coperture sanitarie individuali:
- Lancio della nuova forma "Care" che ha servizi e costi adeguati a giovani e famiglie con contenuti di prevenzione e sconti sulle prestazioni; si tratta di una forma di primo ingresso fra la linea Smart e la forma B.

Nuovi servizi integrativi a quelli sanitari fra quali ricordiamo:

- a) La collaborazione con primaria compagnia per la proposta di nuovi servizi di assistenza anche domiciliare e da caregiver;
- b) Ricerca di partner per ulteriori nuovi servizi;
- c) Consolidamento della forma smart plus come :
  - servizio di welfare aziendale;
  - primo servizio di ingresso in Ente Mutuo;
- d) Riorganizzazione del Progetto di un Fondo Sanitario Integrativo Pluriaziendale di Ente Mutuo, con integrazioni al suo Regolamento, come copertura integrativa per le famiglie degli iscritti ad altri fondi per esempio "Est/ Quas, Metasalute e altri".

### **Progetto Fondo Sanitario Ente Mutuo Regionale.**

Ricordiamo aggiornate le principali ragioni di questo progetto:

- a) Forte difficoltà del Sistema Sanitario Pubblico nel fornire prestazioni in tempi brevi;
- b) Il mercato della Sanità Integrativa è in forte crescita, ad oggi serve più di 12milioni di Italiani.
- c) I servizi sanitari, in tema di welfare aziendale, sono fortemente richiesti dai dipendenti e le aziende usano le relative coperture, come meccanismo di incentivo per il personale, con ottimi risultati in termini di consenso e motivazione.
- d) I Fondi Sanitari completano l'offerta di servizi delle Mutue come il nostro Ente; sono il loro futuro in quanto hanno ottimi margini e riducono il rischio sanitario, dunque rafforzano i patrimoni aziendali nel tempo.
- e) Un Fondo Sanitario Integrativo per i dipendenti può essere un ottimo strumento di sviluppo associativo.

### **Attività svolte nel 2024**

- a) Ottenimento del necessario rinnovo della certificazione da parte del Ministero della salute.
- b) Nuovo Regolamento del "Fondo Sanitario Integrativo Pluriaziendale Ente Mutuo".
- c) Individuazione delle forme Smart Plus e Care come primarie forme per il Fondo.
- d) Completamento dell'analisi attuariale per il premio di equilibrio .
- e) Completamento delle attività di pre-marketing ed impostazione dei contenuti.

Nel 2025 proseguiamo queste attività per impostare l'offerta del Fondo Sanitario Integrativo e programmarne i tempi di lancio.

Tutte le fasi sono state analizzate e condivise da tutti i nostri consulenti e costante è stato l'aggiornamento ai nostri Organi Sociali.

### **Organizzazione Interna**

È continuato il potenziamento dell'Area Marketing ed iscrizioni.

Il Responsabile Marketing ha organizzato al meglio l'attività in termini di efficacia ed efficienza.

Ricordiamo che il gruppo è ora costituito, oltre che dal Direttore, coordinatore della rete promotori, da sei risorse di cui due nel Marketing e quattro nell'area iscrizioni.

Il gruppo segue le Associazioni provinciali lombarde e tutte le Associazioni di Confcommercio Milano.

In quest'area si è proseguito nel 2024 secondo quanto impostato nel 2023.

Promotori della rete di vendita

L'Ente, fra i suoi punti di forza, ha, per lo sviluppo associativo, una propria rete di collaboratori.

Tale rete opera in coordinamento con la Direzione, l'area Marketing dell'Ente e le unità Marketing delle diverse Ascom.

- Abbiamo ulteriormente investito su quest'area migliorando anche la collaborazione con tutte le Associazioni Territoriali, Provinciali e di Categoria.
- Abbiamo potenziato fortemente la formazione.
- A fine 2024 avevamo una rete di agenti e procacciatori composta da otto persone.
- Dovranno essere inserite altre figure nel momento in cui partiranno le altre province come Cremona e Brescia.

### ***Attività di sviluppo Piano di comunicazione e marketing.***

Sono proseguite tutte le attività di comunicazione multicanale previste nelle strategie e nel preventivo 2024.

Ricordiamo i punti principali:

- 1) Consolidamento e collaborazione con l'ufficio Stampa esterno che ha seguito tutte le iniziative di comunicazione.
- 2) Investimenti per potenziare il nostro sito sia nella parte riservata alle informazioni sui nostri servizi sia in quella dedicata a Ente Mutuo Informa.
- 3) Newsletter mensili con nuovi contenuti e in collaborazione con le strutture sanitarie partner.
- 4) Costante attività di comunicazione ai Soci, con informazioni di carattere generale sui nostri servizi e sull'operatività degli uffici.
- 5) Costante presenza su tutti i canali, digitali e non, di Confcommercio Milano, Confcommercio Lombardia e delle Confcommercio provinciali partners.
- 6) Nuovi materiali di marketing.
- 7) Attività costante sui social in primis LinkedIn .
- 8) Piano editoriale con contenuti video e podcast su eventi ed attività.
- 9) Presenza ad eventi di settore .
- 10) Scelta e collaborazione con un influencer adatto ai nostri servizi .

Stakeholder interno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Soci</li> <li>• Lavoratori</li> <li>• Promotori</li> </ul>
Stakeholder esterno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ascom provinciali</li> <li>• Fornitori;</li> <li>• Gestori Patrimoniali</li> </ul>

### **SEZIONE 6: SITUAZIONE ECONOMICO FINANZIARIA**

Per completezza nell'esposizione si è scelto di riportare le principali voci del rendiconto gestionale:

PRINCIPALI VOCI	2023	2024	DIFFERENZA
Immobilizzazioni	19.924.186,00	20.349.679,00	425.493,00
Attivo Circolante	942.551,00	775.242,00	-167.309,00
Ratei e Risconti	163.078,00	158.372,00	-4.706,00
<b>Totale Attivo</b>	<b>21.029.815,00</b>	<b>21.283.293,00</b>	253.478,00
Patrimonio netto - Fondo di Riserva	10.928.084,00	10.948.497,00	20.413,00
Riserve Vincolate degli Organi Istituzionali	4.268.513,00	3.799.583,00	-468.930,00
RISERVE Vincolate destinate da Terzi	0,00	4.124,00	4.124,00
Fondi per Rischi E Oneri	1.084.877,00	977.012,00	-107.865,00
Trattamento TFR	522.947,00	564.236,00	41.289,00
Passività Correnti	425.119,00	419.842,00	-5.277,00
Ratei e Risconti	3.779.862,00	4.519.866,00	740.004,00
<b>Totale Passivo</b>	<b>21.009.402,00</b>	<b>21.233.160,00</b>	<b>223.758,00</b>
<b>Avanzo di Gestione</b>	<b>20.413,00</b>	<b>50.133,00</b>	

RENDICONTO GESTIONALE	2023	2024	DIFFERENZA
Proventi della gestione mutualistica	15.496.539,00	16.484.891,00	988.352,00
Proventi 5 per mille	2.549,00	0,00	-2.549,00
Altri ricavi rendite e proventi	598.261,00	781.105,00	182.844,00
Proventi finanziari e patrimoniali	327.322,00	689.988,00	362.666,00
<b>Totale Proventi</b>	<b>16.424.671,00</b>	<b>17.955.984,00</b>	1.531.313,00
Oneri della gestione Mutualistica	16.159.987,00	17.565.715,00	1.405.728,00
Oneri Finanziari e Patrimoniali	191.738,00	284.443,00	92.705,00
<b>Totale costi e oneri</b>	<b>16.351.725,00</b>	<b>17.850.158,00</b>	1.498.433,00
<b>RISULTATO DI ESERCIZIO ANTE IMPOSTE</b>	<b>72.946,00</b>	<b>105.826,00</b>	
<b>Imposte</b>	<b>52.533,00</b>	<b>55.693,00</b>	
<b>Avanzo di esercizio</b>	<b>20.413,00</b>	<b>50.133,00</b>	

La tavola che segue raccoglie i dati essenziali di quanto evidenziato sopra ed il loro evolversi:

RENDICONTO GESTIONALE	2023	2024	DIFFERENZA %
ENTRATE	15.496.539,00	16.484.891,00	6,38
SPESE ASSISTENZA SANITARIA	-13.100.502,00	-13.891.492,00	6,04
SPESE GENERALI	-2.375.624,00	-2.093.266,00	-11,89
ACCANTAMENTO RISCHI E ONERI	0,00	-150.000,00	-150.000,00
ACCANTONAMENTO A RISERVA VINCOLATA	0,00	-300.000,00	-300.000,00
<b>STANZIAMENTO A FONDO RISERVA</b>	<b>20.413,00</b>	<b>50.133,00</b>	

Si rileva un incremento del valore delle entrate che, nonostante l'incremento delle spese di assistenza sanitaria, determinano un maggior avanzo d'esercizio.

Al fine di comprendere l'impatto sociale che l'attività di Ente Mutuo determina si segnala che i contributi associativi incassati nell'esercizio hanno registrato un incremento.

Contributi degli Assistiti	anno 2023	anno 2024	%
Numero Assistiti	20.316	20.749	2,1%
Contributi	€ 15.496.539	€ 16.484.891	6,4%
<b>Quota media per Assistito</b>	<b>€ 762,78</b>	<b>€ 794,49</b>	<b>4,2%</b>

Spese Sanitarie (€)	2022	2023	%	2024	%
assistenza h24/h24	98.033	104.998	7,1	103.969	-1,0
assistenza medico specialista	4.111.448	4.245.623	3,3	4.485.779	5,7
laboratorio di analisi	605.665	618.991	2,2	531.378	-14,2
diagnostica per immagini e strumentale	2.407.253	2.571.019	6,8	2.719.274	5,8
assistenza ospedaliera	5.054.420	4.741.376	-6,2	5.065.939	6,8
assistenza economica e natalità	204.934	208.692	1,8	180.196	-13,7
assistenza straordinaria agli iscritti	28.101	46.724	66,3	36.028	-22,9
spesa Sanitaria esercizi precedenti	0	563.079		768.929	36,6
<b>Totale</b>	<b>12.511.876</b>	<b>13.100.502</b>	<b>4,7</b>	<b>13.891.492</b>	<b>6,0</b>

<b>Spesa media per assistito €</b>	<b>658,90</b>	<b>689,90</b>	<b>4,7</b>	<b>731,55</b>	<b>6,0</b>
------------------------------------	---------------	---------------	------------	---------------	------------

La gestione del 2024 viene valutata in modo positivo nel suo complesso, soprattutto per i servizi che si è riusciti a fornire ai Soci.

## **CONTROLLO DEI COSTI**

L'attività di controllo dei costi, con particolare attenzione a quelli sanitari, è stata costante e proseguirà anche nel 2025, con la collaborazione dei nostri attuari.

Sono proseguiti gli interventi per migliorare e ampliare le convenzioni sanitarie che abbiamo sul territorio.

Ricordiamo alcuni di questi interventi:

- a) La creazione di pacchetti nella chirurgia, volti a ridurre i costi con le strutture convenzionate;
- b) La richiesta di riduzioni nelle tariffe sanitarie; Ricordiamo come il presidio su questi costi sia fondamentale e non agevole per alcune ragioni che brevemente ricordiamo:
- c) Invecchiamento della popolazione di Soci, con inevitabile aumento dei costi sanitari.
- d) Le nostre tariffe inserite nelle convenzioni sanitarie sono ferme con aumenti da non meno di 10 anni, alcuni importanti gruppi sanitari con noi convenzionati iniziano a richiedere aumenti sulle stesse. La concentrazione dei grandi gruppi di sanità privata non aiuta, ma anzi acutizza il problema, non sarà assolutamente facile frenare detti aumenti.
- e) Le nuove tecniche chirurgiche e gli strumenti diagnostici sono in costante evoluzione con costi sempre più crescenti;
- d) La nostra offerta sanitaria deve essere in grado di soddisfare la domanda di nuovi servizi.

L'adeguamento dei nostri nomenclatori è necessario, ma va fatto con attenzione e con un occhio concentrato sull'appropriatezza delle prestazioni.

Nel 2025 continuerà l'analisi condotta da un gruppo interno dedicato, per una revisione della nostra offerta sanitaria e dei correlati consumi, con il fine di rendere Ente Mutuo adeguato e stabile nel tempo.

Ricordiamo inoltre, come le tariffe sul territorio regionale, siano più alte che su Milano e Provincia, nel nostro caso anche per mancanza di rapporti consolidati.

## **SERVIZI.**

Forma Smart Plus

Nel 2025 si proseguirà nella proposta al Sistema delle imprese di questa forma di copertura, tale forma potrebbe rappresentare una soluzione per due temi:

- a) Servizio di welfare aziendale per i dipendenti.
- b) Forma di entrata per chi inizia a conoscere Ente Mutuo e che nel tempo può valutare l'adesione a forme più complete.

## **SEZIONE 7: ALTRE INFORMAZIONI**

### *Raccolta fondi*

La società non attua raccolta fondi presso il pubblico, le attività sono finanziate con i contributi degli aderenti nonché da eventuali oblazioni o donazioni di Enti, aziende e privati.

### **Rischi di natura economico e finanziaria**

Ente Mutuo, in qualità di Società di Mutuo Soccorso, deve prestare estrema attenzione alla gestione del Patrimonio che è la base del suo equilibrio economico finanziario; l'obiettivo è perciò quello di minimizzazione del rischio.

Sono applicate le politiche di investimento decise dal Consiglio di Amministrazione e monitorate costantemente.

Ente Mutuo, nella figura dei suoi Amministratori, continuerà ad operare in modo responsabile ed al meglio cercando, sempre, di svilupparsi sia in termini associativi che economici finanziari e patrimoniali.

Per ulteriori dettagli si rimanda al bilancio d'esercizio redatto secondo lo schema previsto per gli Enti del terzo settore.

## SEZIONE 8 MONITORAGGIO SVOLTO DALL'ORGANO DI CONTROLLO

### Attività dell'organo di controllo

#### **ENTE MUTUO REGIONALE UNIONE CONFCOMMERCIO Società di Mutuo Soccorso**

**Sede Legale in Milano 20121 Corso Venezia, 47/49 -**

**Codice fiscale e Numero iscrizione registro imprese: 80056730155**

**Iscritta al R.E.A. di Milano al n. MI- 1908729**

**Albo Società Cooperative: C100969 Sez. Società di Mutuo Soccorso**

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

Ai sensi dall'art. 30, co. 7, del Codice del Terzo Settore, abbiamo svolto l'attività di verifica della conformità del bilancio sociale, predisposto dalla società ENTE MUTUO Società di Mutuo Soccorso, 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 società ENTE MUTUO Società di Mutuo Soccorso 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, il Collegio Sindacale 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.

Al Collegio Sindacale 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 della società non sia stato redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità alle previsioni delle Linee guida di cui al D.M. 4.7.2019.

La presente attestazione è stata approvata all'unanimità e viene sottoscritta, a nome dell'intero Collegio, dal Presidente.

Milano, 1 giugno 2025

Il Presidente del Collegio Sindacale  
(Avv. Marco Guerrieri)