

Cassa Assistenza Intesa Sanpaolo Assicura

Associazione non riconosciuta

Iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari

Numero di protocollo: 0038689-30/10/2023-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P

Sede Legale: TORINO - Corso Vittorio Emanuele II n. 83

Codice Fiscale n. 97594950012

RENDICONTO CONSUNTIVO AL 31.12.2023

Cassa Assistenza Intesa Sanpaolo Assicura

ASSOCIAZIONE NON RICONOSCIUTA

Sede Legale: TORINO - Corso Vittorio Emanuele II n. 83 - C.F. 97594950012

Numero di protocollo: 0038689-30/10/2023-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P

RENDICONTO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2023

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
<u>Crediti</u>			
Crediti verso Associati	97.315	133.341	- 36.026
Crediti verso associati per regolazioni premio	-	-	-
Crediti verso Banca Prossima da liquidare	3.558	41	3.517
<u>Totale Crediti</u>	100.873	133.382	- 32.509
<u>Disponibilità liquide</u>			
Banca Intesa Sanpaolo Spa	270.418	126.042	144.376
<u>Totale disponibilità liquide</u>	270.418	126.042	144.376
TOTALE ATTIVO	371.291	259.424	111.867
PASSIVO			
<u>Patrimonio netto</u>			
Avanzi di gestione esercizi precedenti	44.974	38.559	6.415
Riserve patrimoniali arr. Euro	-	-	-
Avanzo (disavanzo) di gestione	6.145	6.415	- 270
<u>Totale patrimonio netto</u>	51.119	44.974	6.145

Debiti diversi

Fatture da ricevere	2.220	2.220	-
Debiti verso fornitori per fatture ricevute	-	1.493	- 1.493
Debiti v/RBM	317.927	210.712	107.215

Totale Debiti diversi

320.147	214.425	105.722
---------	---------	---------

Altri Debiti

Debiti per errati pagamenti	-	-	-
Spese bancarie da liquidare	25	25	-

Totale debiti diversi

25	25	-
----	----	---

TOTALE PASSIVO

371.291	259.424	111.867
---------	---------	---------

CONTO ECONOMICO**PROVENTI**

01.01.2023	01.01.2022	Variazione
31.12.2023	31.12.2022	

Quote Associative e Contributi

Quote associative	13.508	16.281	- 2.773
Contributi da parte degli associati per la gestione	3.732.480	3.576.975	155.505
Arrotondamenti per conversione unità di euro	1 -	1	2

Totale Quote Associative e Contributi

3.745.989	3.593.255	152.734
-----------	-----------	---------

Proventi finanziari

Interessi attivi bancari	4.845	89	4.756
--------------------------	-------	----	-------

Totale Proventi Finanziari

4.845	89	4.756
-------	----	-------

Proventi straordinari

Sopravvenienze attive per regolazione contributi	-	1.509	-	1.509
--	---	-------	---	-------

Totale Proventi Straordinari

-	1.509	-	1.509
---	-------	---	-------

TOTALE PROVENTI

3.750.834	3.594.853	155.981
-----------	-----------	---------

ONERI

01.01.2023	01.01.2022	Variazione
31.12.2023	31.12.2022	

Premi passivi

Premi versati a copertura di prestazioni sanitarie	2.464.174	2.390.235	73.939
--	-----------	-----------	--------

Premi versati a copertura di prestazioni vincolate (DM 27/10/2009)	1.268.306	1.186.740	81.566
--	-----------	-----------	--------

Totale Premi Passivi

3.732.480	3.576.975	155.505
-----------	-----------	---------

Spese generali amministrative

Spese per servizi amministrativi	8.882	9.376	-	494
----------------------------------	-------	-------	---	-----

Spese per convocazione assemblea	1.565	1.565	-	-
----------------------------------	-------	-------	---	---

Spese bancarie	109	103	-	6
----------------	-----	-----	---	---

Servizio Remote Banking	293	293	-	-
-------------------------	-----	-----	---	---

Vidimazione Libri sociali	-	-	-	-
---------------------------	---	---	---	---

Totale Spese generali amministrative

10.849	11.337	-	488
--------	--------	---	-----

Altri oneri di gestione

Ritenuta su interessi attivi bancari	1.260	23	1.237
--------------------------------------	-------	----	-------

Imposta di bollo su e/c	100	100	-
-------------------------	-----	-----	---

Totale altri oneri di gestione

1.360	123	1.237
-------	-----	-------

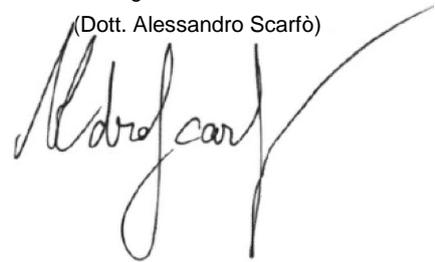
Oneri Straordinari

Soprav. passive	-	-	-
-----------------	---	---	---

Soprav. passive premi coperture sanitarie eserc. precedenti	-	-	-
---	---	---	---

Sanzione pecuniaria ravvedimento operoso	-	3	-	3
Totale oneri straordinari	-	3	-	3
TOTALE ONERI	3.744.689	3.588.438		156.251
RISULTATO DI GESTIONE	6.145	6.415	-	270
TOTALE A PAREGGIO	3.750.834	3.594.853		155.981

Il Presidente
del Consiglio di Amministrazione
(Dott. Alessandro Scarfò)



RELAZIONE ILLUSTRATIVA AL RENDICONTO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023

PREMESSA

Il Rendiconto dell'esercizio chiuso al 31.12.2023, redatto in unità di Euro, è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Relazione Illustrativa.

E' stato redatto nel rispetto delle norme previste dalla legislazione civilistica vigente, interpretata ed integrata da corretti principi contabili predisposti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e Ragionieri, così come aggiornati dall'Organismo Italiano di Contabilità in relazione alla modifica del diritto societario.

Lo Stato Patrimoniale è stato redatto secondo lo schema previsto dagli articoli 2424 e 2424 bis del Codice Civile, opportunamente modificato ed eventualmente integrato dalle informazioni specificamente richieste dall'articolo 2435-bis del Codice Civile, al fine di assicurare una più chiara rappresentazione delle voci di bilancio.

Il Conto Economico, infine, è stato redatto secondo lo schema previsto dagli articoli 2425 e 2425 bis del Codice Civile, anch'esso opportunamente modificato per tenere conto della natura di ente non commerciale dell'Associazione e per fornire i dettagli sulla composizione delle voci in esso contenute.

Per maggior chiarezza espositiva, le componenti straordinarie sono state esposte come nei Rendiconti degli esercizi precedenti.

PRINCIPI DI REDAZIONE DEL RENDICONTO

In riferimento a quanto previsto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, si attesta che:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- si sono indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci sono stati valutati separatamente;

- non vi sono state modifiche nei criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente, ad eccezione di quanto sotto esposto.

Criteria applicati nella valutazione delle voci di bilancio, nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato (articolo n. 2427, n. 1 del Codice Civile).

Crediti

I crediti sono iscritti al valore nominale, ritenuto coincidente con quello di presunto realizzo.

Disponibilità liquide

Trattasi delle giacenze dell'Associazione sul conto corrente bancario intrattenuto presso Banca INTESA SANPAOLO, iscritte per il loro effettivo importo, debitamente conciliato con le risultanze emergenti dagli estratti conto bancari.

Debiti

Sono stati rilevati al loro valore nominale.

INFORMATIVA SU COPERTURE ASSICURATIVE

Al riguardo si precisa che: a partire dal 1° gennaio 2021 le coperture assicurative sanitarie sono garantite da INTESA SANPAOLO RBM SALUTE;

ANAGRAFE DEI FONDI SANITARI

Con il Decreto del 31/03/2008 il Ministero della Salute ha istituito l'Anagrafe dei Fondi Sanitari e con il Decreto del 27/10/2009 ha definito le procedure e le modalità di funzionamento dell'Anagrafe.

La Cassa di Assistenza Intesa Sanpaolo Assicura ha ottenuto l'iscrizione all'Anagrafe in data 10/06/2010, nel corso del 2023 ha provveduto al rinnovo dell'iscrizione ottenendolo come da attestazione di Numero di protocollo: 0038689-30/10/2023-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P

Con riferimento al Decreto del 27/10/2009 il Ministero della Salute, ha previsto che a partire dal 2010:

- A. gli ambiti si intendono rispettati a condizione che almeno il 20% delle risorse complessive sia destinato all'erogazione di prestazioni coincidenti con quelle di cui all'articolo 2, comma 2, lettere a) e b) del medesimo Decreto;
- B. il rispetto della soglia delle risorse vincolate, su base annua, costituisce condizione, per beneficiare, annualmente, del trattamento fiscale agevolato ai sensi dell'art. 51, comma 2, lettera a), del decreto del

Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e successive modificazioni.

Con riferimento alle informazioni richieste dalla normativa per la verifica del rispetto della soglia vincolata per l'esercizio chiuso al 31.12.2023, si precisa che:

- A. l'ammontare complessivo delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni garantite ai propri assistiti ammonta a **Euro 3.732.480**
- B. le risorse destinate all'erogazione di prestazioni di assistenza vincolate (D.M. 27/10/2009, art. 2, comma 2, lettera d) ammontano a **Euro 1.268.306**

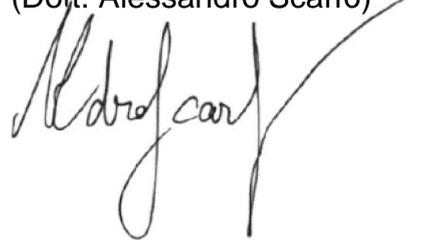
$$B / A \times 100 = \mathbf{33,98\%}$$

RISULTATO DELLA GESTIONE

Signori Associati,

Vi invitiamo ad approvare il rendiconto riferito al 31.12.2023 qui commentato che chiude con un avanzo di gestione di Euro 6.145 e a destinare integralmente detto avanzo a incremento degli "Avanzi di gestione di esercizi precedenti".

Il Presidente
del Consiglio di Amministrazione
(Dott. Alessandro Scarfò)



CASSA ASSISTENZA INTESA SANPAOLO ASSICURA
ASSOCIAZIONE NON RICONOSCIUTA
Sede Legale: TORINO - Corso Vittorio Emanuele II n° 83 - C.F. 97594950012
Numero di protocollo: 0038689-30/10/2023-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P
PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEL RENDICONTO
CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2023

STATO PATRIMONIALE

<u>ATTIVO</u>	<u>SANITARIA</u> <u>31/12/2023</u>	<u>SANITARIA</u> <u>31/12/2022</u>	<u>Variazione</u>
<u>Crediti diversi</u>			
Crediti verso Associati	97.315,12	133.340,40	-36.025,28
Fideuram Vita Spa	48.307,57	28.920,00	
Insalute servizi Spa	715,57	0,00	
Intesa Sanpaolo Assicura	47.642,24	48.703,00	
Intesa Sanpaolo Vita	649,74	53.114,40	
Intesa Sanpaolo Life	0,00	2.603,00	
Crediti verso Banca Prossima da liquidare	3.558,31	41,36	3.516,95
Totale crediti diversi	100.873,43	133.381,76	-32.508,33
<u>Disponibilità liquide</u>			
Banca Intesa Sanpaolo Spa	270.417,97	126.042,28	144.375,69
Totale disponibilità liquide	270.417,97	126.042,28	111.867,36
TOTALE ATTIVO	371.291,40	259.424,04	111.867,36
<u>PASSIVO</u>			
<u>Patrimonio netto</u>			
Risultato di gestione esercizi precedenti	44.973,71	38.559,15	6.414,56
Risultato di gestione dell'esercizio	6.145,10	6.414,56	-269,46
Totale patrimonio netto	51.118,81	44.973,71	6.145,10
<u>Debiti diversi</u>			
Fatture da ricevere	2.220,40	2.220,40	0,00
Debiti verso fornitori per fatture ricevute	0,00	1.493,28	-1.493,28
Debiti v/RBM	317.926,84	210.711,30	107.215,54
Totale debiti diversi	320.147,24	214.424,98	105.722,26
<u>Altri Debiti</u>			
Spese bancarie da liquidare	25,35	25,35	0,00
Totale debiti diversi	25,35	25,35	0,00
TOTALE PASSIVO	371.291,40	259.424,04	111.867,36

CONTO ECONOMICO

<u>PROVENTI</u>	<u>SANITARIA</u> <u>31/12/2023</u>	<u>SANITARIA</u> <u>31/12/2022</u>	<i>Variazione</i>
<u>Quote associative e contributi</u>			
Quote associative	13.507,99	16.280,54	-2.772,55
Contributi da parte degli associati per la gestione	3.732.480,20	3.576.974,85	155.505,35
Totale Quote associative e contributi	3.745.988,19	3.593.255,39	152.732,80
<u>Proventi finanziari</u>			
Interessi attivi bancari	4.844,98	88,97	4.756,01
Totale proventi finanziari	4.844,98	88,97	4.756,01
<u>Proventi straordinari</u>			
Sopravv. Attive contributi esercizi precedenti	0,00	1.508,73	-1.508,73
Totale proventi straordinari	0,00	1.508,73	-1.508,73
TOTALE PROVENTI	3.750.833,17	3.594.853,09	155.980,08

<u>ONERI</u>	<u>SANITARIA</u> <u>31/12/2023</u>	<u>SANITARIA</u> <u>31/12/2022</u>	<i>Variazione</i>
<u>Premi passivi</u>			
Premi versati a copertura di prestazioni sanitarie	2.464.174,39	2.390.234,45	73.939,94
Premi versati a copertura di prestazioni vincolate (DM 27/10/2009)	1.268.305,81	1.186.740,40	81.565,41
Totale premi passivi	3.732.480,20	3.576.974,85	155.505,35
<u>Spese generali amministrative</u>			
Spese per servizi amministrativi	8.881,60	9.376,43	-494,83
Spese per convocazione assemblea	1.565,26	1.565,26	0,00
Spese bancarie	108,52	103,02	5,50
Servizio Remote Banking	292,80	292,80	0,00
Totale spese generali amministrative	10.848,18	11.337,51	-489,33
<u>Altri oneri di gestione</u>			
Ritenuta su interessi attivi bancari	1.259,69	23,13	1.236,56
Imposta di bollo su e/c	100,00	100,00	0,00
Totale altri oneri di gestione	1.359,69	123,13	1.236,56
<u>Oneri Finanziari</u>			
Interessi su ravedimenti	0,00	0,10	-0,10
Totale Oneri Finanziari	0,00	0,10	-0,10

Oneri Straordinari

Sanzione pecuniaria ravvedimento operoso	0,00	2,94	-2,94
Totale oneri straordinari	0,00	2,94	-2,94
TOTALE ONERI	3.744.688,07	3.588.438,53	<i>156.249,54</i>
RISULTATO DI GESTIONE	6.145,10	6.414,56	<i>-269,46</i>
TOTALE A PAREGGIO	3.750.833,17	3.594.853,09	<i>155.980,08</i>

CASSA ASSISTENZA INTESA SANPAOLO ASSICURA
ASSOCIAZIONE NON RICONOSCIUTA

Sede Legale: TORINO - Corso Vittorio Emanuele II n° 83 - C.F. 97594950012

Numero di protocollo: 0038689-30/10/2023-DGPROGS-DGPROGS-UFF02-P

PREVENTIVO 2024

PROVENTI

Quote Associative e Contributi

Quote associative 14.018,16
Contributi da parte degli associati per la gestione 4.500.000,00

Totale Quote Associative e Contributi **4.514.018,16**

Proventi finanziari

Interessi attivi bancari 5.000,00

Totale Proventi Finanziari **5.000,00**

TOTALE PROVENTI **4.519.018,16**

ONERI

Premi passivi

Premi versati a copertura di prestazioni sanitarie 2.970.000,00
Premi versati a copertura di prestazioni vincolate (DM 27/10/2009) 1.530.000,00

Totale Premi Passivi **4.500.000,00**

Spese generali amministrative

Spese per servizi amministrativi 9.000,00
Spese per convocazione assemblea 1.650,00
servizi vari amministrativi -
Spese bancarie e servizio Remote Banking 400,00

Totale Spese generali amministrative **11.050,00**

Oneri Straordinari

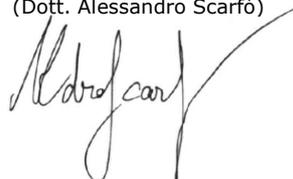
Ritenuta su interessi attivi bancari 1.300,00
Imposta di bollo su e/c 100,00

Totale oneri straordinari **1.400,00**

TOTALE ONERI **4.512.450,00**

RISULTATO DI GESTIONE **6.568,16**

Il Presidente
del Consiglio di Amministrazione
(Dott. Alessandro Scarfò)



CASSA ASSISTENZA INTESA SANPAOLO ASSICURA

ASSOCIAZIONE NON RICONOSCIUTA

Corso Vittorio Emanuele II, n. 83 - Torino

C.F. 97594950012

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL RENDICONTO AL 31 DICEMBRE 2023 DELLA CASSA ASSISTENZA INTESA SANPAOLO ASSICURA

* * *

Signori Associati,

con riferimento all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, di cui siete chiamati a esaminare le risultanze, abbiamo svolto l'attività di controllo prevista dall'articolo 17 dello statuto della Cassa Assistenza Intesa Sanpaolo Assicura (nel seguito la "Cassa"), nel quale viene statuito che: "Il Collegio dei Revisori dei Conti accerta la regolare tenuta della contabilità sociale, vigila sull'osservanza della legge, dell'atto costitutivo e dello statuto, verifica la consistenza di cassa e l'esistenza dei valori e dei titoli di proprietà. Redige una relazione da allegare al bilancio annuale".

Il nostro operato si è ispirato alle norme di comportamento contenute nel documento "Il controllo indipendente negli enti non profit e il contributo professionale del dottore commercialista e dell'esperto contabile" del 16 febbraio 2011, nonché per il controllo del bilancio al 31 dicembre 2023 a quanto statuito nel principio contabile n. 1 "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit".

Nel corso del 2023 la Cassa ha svolto regolarmente la propria attività core, mediante la raccolta di contributi dagli Associati e la contestuale stipula da parte dell'associazione di apposite convenzioni assicurative che offrono la copertura dei rischi sia in ambito malattia che infortuni.

Nel corso dell'esercizio, il Collegio:

- ha vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e funzionamento della Cassa;
- ha acquisito conoscenza e vigilato sulle principali attività dell'ente e dell'operato del Consiglio di Amministrazione non rilevando in tal senso anomalie: si può ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge e allo Statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio della Cassa;
- ha valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile della Cassa;
- ha verificato la corretta tenuta della contabilità e la corrispondenza del saldo disponibilità liquide con la documentazione bancaria e contabile a supporto;
- ha verificato la rispondenza del bilancio della Cassa ai fatti e alle informazioni di cui è venuto a conoscenza in seguito all'espletamento dei propri doveri.

Il bilancio si chiude con una raccolta contributi pari a 3.732.480 di euro, di cui 2.464.174 riferiti a premi versati a copertura di prestazioni sanitarie e 1.268.306 relativi a premi versati a copertura di prestazioni vincolate (DM 27/10/2009); i costi amministrativi sostenuti dalla Cassa sono stati pari a 10.849 euro, interamente coperti dai Soci Diretti della Cassa: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., Fideuram Vita S.p.A., Intesa Sanpaolo Life dac (fusasi per incorporazione in Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. con effetto dal 1° dicembre 2023) e InSalute Servizi S.p.A. (che ha aderito alla Cassa a decorrere dal 1° aprile 2023).

Il conto economico della Cassa chiude con un avanzo di gestione di euro 6.145.

Lo stato patrimoniale evidenzia:

- Attivo di euro 371.291;
- Passivo di euro 320.172;
- Patrimonio netto di euro 51.119, costituito dagli avanzi di gestione degli esercizi precedenti ammontanti a euro 44.974 e dall'avanzo di gestione dell'esercizio 2023 di euro 6.145.

A nostro giudizio, da quanto verificato, il rendiconto consuntivo della Cassa al 31 dicembre 2023 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso è pertanto redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico.

Ciò premesso, il Collegio dei Revisori non ha osservazioni o proposte da formulare.

Milano, 28 maggio 2024

Per il Collegio dei Revisori

Il Presidente

Giovanna Galliani

