



**Bilancio d'Esercizio
al 31 dicembre 2021**

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Luigi Megaro

Amministratore Delegato

Carlo Barbera

Consiglieri

Alberto Andrea Colombo

Roberto Favaretto

Marco Favaretto

Collegio dei Sindaci

Presidente

Paolo Lazzaretto

Membri effettivi

Andrea Bellucci

Ileana Bai

Indice

RELAZIONE SULLA GESTIONE.....	4
1. STATO PATRIMONIALE.....	7
2. CONTO ECONOMICO	8
3. NOTA INTEGRATIVA	9
3.1 Informazioni generali.....	9
3.1.1 - Premessa	9
3.1.2 - Caratteristiche strutturali	9
3.2 RENDICONTO DELLA GESTIONE COLLETTIVA.....	14
3.2.1 – Stato Patrimoniale	14
3.2.2 - Conto economico	15
3.2.3 – Nota integrativa	16
3.3. RENDICONTO DELLA GESTIONE INDIVIDUALE	24
3.3.1 – Stato Patrimoniale	24
3.3.2 - Conto economico	25
3.3.3 – Nota integrativa	26
4. RENDICONTO FINANZIARIO	33

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Agli Associati,

L'Assemblea annuale per l'approvazione del Bilancio di Esercizio rappresenta un'occasione importante per presentarvi l'attività svolta e per aggiornarvi di quanto è stato fatto e di quanto si ha intenzione di fare per sviluppare ulteriormente la propria attività di offerta in favore dei Beneficiari di forme di assistenza integrativa.

Con Assemblea straordinaria dell'11 maggio 2020 è avvenuta l'adesione all'Associazione in qualità di Soci Sostenitori di:

- INTESA SANPAOLO RBM SALUTE SPA, Compagnia nel settore dell'Assicurazione Sanitaria in Italia;
- INTESA SANPAOLO VITA S.P.A., Capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita e leader in Italia nella Bancassicurazione e nella previdenza integrativa;
- INTESA SANPAOLO ASSICURA S.P.A., attiva nel settore danni, offre un'ampia gamma di prodotti assicurativi per la Persona, i Veicoli, la Casa, gli Infortuni ed i Finanziamenti.

La collaborazione costante con il gruppo Intesa Sanpaolo e la scelta di farsi affiancare da professionalità esterne, ha portato alla conferma dei seguenti contratti:

- INTESA SANPAOLO VITA S.P.A.:
 1. gestione degli acquisti: il contratto prevede l'affidamento della selezione dei fornitori, la definizione e negoziazione delle specifiche contrattuali nonché l'esecuzione degli ordini formulati dalla Cassa;
 2. organizzazione: l'accordo prevede la gestione dei processi di funzionamento e mantenimento del corpo normativo interno sulla base dei requisiti di business e compliance; coordinamento delle rispettive attività progettuali, rappresentazione e gestione di interventi di ottimizzazione della struttura organizzativa, seguendo obiettivi di efficacia e efficienza.
 3. segreteria societaria: è previsto l'affidamento delle attività propedeutiche e successive alle riunioni consiliari e assembleari; gestione dei rapporti con Autorità e interlocutori istituzionali; consulenza nella revisione e aggiornamento delle Statuto, consulenza in adempimenti societari specifici.
 4. gestione del personale: l'accordo prevede il presidio e la rilevazione delle esigenze qualitative e quantitative delle risorse e del turnover delle risorse, selezione del personale, gestione della comunicazione interna e della gestione.
- INTESA SANPAOLO RBM SALUTE SPA:
 1. attività di carattere commerciale: il contratto prevede la formazione delle offerte commerciali; la formulazione di proposte di innovazione e customizzazione dei prodotti sulla base delle esigenze e delle opportunità identificate;
 2. attività correlate alla partecipazione a bandi pubblici e privati: il contratto prevede

l'individuazione delle procedure per le gare pubbliche di interesse; l'analisi della documentazione di gara esponendo eventuali criticità connesse alla partecipazione; l'individuazione dell'assetto di partecipazione più opportuno.

- INTESA SANPAOLO S.P.A.:
 1. il contratto prevede la gestione dei servizi di sicurezza (portierato, reception, vigilanza, etc), gestione dei sistemi di sicurezza, sistemi informativi e tutela aziendale.

Queste iniziative dimostrano la volontà della Cassa di proporsi come un ente in evoluzione, in corso di ampliamento e consolidamento, offrendosi per far fronte alle richieste dei lavoratori e accompagnarli all'interno di un sistema di tutele del quale sempre più si riconosce l'indispensabilità.

Informazioni sui fatti di rilievo

Al momento della stesura della presente relazione, continua la crisi sanitaria causata dal coronavirus Covid-19; gli effetti sul ciclo economico degli stringenti vincoli alla circolazione dipenderanno, in generale, dal protrarsi della crisi e dalle possibilità di fronteggiare nuove complessità.

La Cassa ha prontamente affrontato la situazione, continuando ad operare a regime nei confronti degli Associati, come i principali partners, i fornitori e le Compagnie di assicurazione, presso le quali sono assicurati i rischi delle prestazioni erogate ai Beneficiari, che da parte loro hanno garantito continuità di servizi.

La sinergia con gruppo Intesa Sanpaolo ha condotto allo sviluppo del progetto avviato nel corso del 2020, per la programmazione di nuovi piani sanitari collocati nel territorio attraverso canali distributivi del gruppo Intesa Sanpaolo. L'avvio si è concretizzato con la stipula dell'accordo trilaterale che coinvolge, oltre a Cassa Salute, le società :

- Intesa Sanpaolo S.p.A.: oltre alla propria istituzionale attività bancaria, svolge anche l'attività di distributore di prodotti assicurativi utilizzando a tal fine, tra l'altro, la propria rete di filiali e relativi sportelli. la Banca, anche in ragione della propria esperienza di distributore assicurativo, derivante, tra l'altro, dall'ampio bacino di clientela gestito dalle proprie reti distributive ha sviluppato una conoscenza approfondita e analitica delle esigenze sanitario-integrative dei propri clienti business in relazione ai lavoratori dipendenti di questi ultimi o di ogni altro soggetto interessato e legittimato a beneficiarne ed è perciò interessata a reperire soluzioni idonee a soddisfare tali esigenze al fine di rafforzare e incrementare la propria offerta di servizi alla Clientela.
- Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A.: prima Compagnia nel settore dell'Assicurazione Sanitaria in Italia, ha interesse a collaborare con la Cassa e la Banca ai fini dell'attuazione dei piani sanitari-integrativi e della contestuale distribuzione delle sue soluzioni assicurative.

Le parti hanno stabilito tra loro una relazione sinergica mediante la quale la Banca si faccia portatrice, presso la Cassa, delle esigenze sanitario-integrative rilevate presso la propria Clientela, fornendole tutte le informazioni e i suggerimenti utili per selezionare/elaborare piani sanitari adeguati.

Il piano sanitario proposto si rivolge a intere categorie omogenee di soggetti facenti capo ad Aziende, Enti, Collettività o, più in generale, Persone Giuridiche o Persone Fisiche con P. IVA, con sede in Italia, che manifestino la volontà di offrire una copertura sanitaria a tali collettività per il tramite di Fondi Sanitari iscritti alla relativa anagrafe tenuta presso il Ministero della Salute, ed eventualmente anche il loro nucleo familiare.

I Piani Sanitari prevedono tre livelli di copertura che si differenziano principalmente per le prestazioni assistenziali offerte che sono erogate o presso strutture convenzionate (IN NETWORK), oppure presso strutture non convenzionate (FUORI NETWORK)

Venezia-Mestre, 17 marzo 2022

L'Amministratore Delegato

Dott. Carlo Barbera



1 – STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE	2021	2020
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	569.197	235.658
Totale Crediti per versamento quote associative	569.197	235.658
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	2.196	1.610
II. Materiali	0	0
III. Finanziarie	0	0
Totale Immobilizzazioni	2.196	1.610
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	4.084.139	14.177.071
ii) Crediti verso altri	8.271	3.882
II. Disponibilità liquide		
i) Depositi bancari	682.973	1.378.490
ii) Cassa	0	11
Totale attivo circolante	4.775.383	15.559.454
D) Risconti attivi	674	685
Totale Attivo	5.347.450	15.797.407
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	8.372	8.372
4) Avanzo (disavanzo) della gestione esercizio in corso	0	0
Totale Patrimonio netto	8.372	8.372
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	20.498	15.077
Totale Trattamento di fine rapporto	20.498	15.077
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	4.868.650	15.390.830
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	0	0
3) Altri debiti della gestione assistenziale	36.536	165.842
4) Debiti tributari e previdenziali	11.493	12.960
5) Debiti verso banche	0	0
6) Altri debiti	401.901	204.326
Totale debiti	5.318.580	15.773.958
E) Ratei e risconti passivi	0	0
Totale Passivo	5.347.450	15.797.407
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	0	0
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	0	0

2 – CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	2021	2020
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	54.151.847	59.136.440
ii) Altre quote e contributi	575.085	871.954
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	0	0
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	54.726.932	60.008.394
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	54.151.847	59.136.440
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	5.888	558.797
iii) Altri oneri dell'attività tipica	0	0
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	54.157.735	59.695.237
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	569.197	313.157
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i-a) Retribuzioni	132.036	81.231
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	31.020	19.573
i-c) Accantonamento Tfr	9.891	6.585
i-d) Altre spese del personale	0	79
Totale spese e oneri di lavoro	172.947	107.468
ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	394.327	202.243
iii) Ammortamenti e svalutazioni	0	
iii-a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	134	62
iii-b) Svalutazione crediti	334.101	0
iv) Oneri tributari	5.110	3.043
v) Altri oneri e spese	1.398	1.088
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	908.018	313.904
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	-338.820	-747
4) PROVENTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
i) Proventi finanziari e patrimoniali	0	0
i-a) Proventi da depositi bancari	0	41
ii) Oneri e spese finanziarie e patrimoniali	0	0
ii-a) Oneri e spese bancarie	3.552	3.147
ii-b) Oneri e spese finanziarie	0	0
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	342.372	3.853
iii-b) altri oneri	0	0
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	338.820	747
5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	0	0

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza, tenuto conto della disciplina civilistica e dei principi contabili nazionali di riferimento, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e dell'andamento della Cassa. Il bilancio si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa
- 4) Rendiconto finanziario

I suddetti documenti di sintesi seguono i rendiconti delle gestioni separate come previsto da Statuto vigente, il quale prevede “nell'ambito della Cassa sono istituite le seguenti Gestioni separate:

- a) gestione riservata alle adesioni collettive, denominata “Gestione collettiva”;
- b) gestione riservata alle adesioni individuali, denominata “Gestione individuale”.

La Cassa gestisce separatamente le contribuzioni e le prestazioni di ciascuna delle due gestioni, dandone separata evidenza contabile. Solo dove esplicitamente previsto dai piani assistenziali, vi può essere un trasferimento dell'iscritto e della relativa posizione, da una gestione all'altra.

I costi e le spese di funzionamento della Cassa, ove esistano criteri obiettivi di attribuzione, vengono addebitati alle distinte gestioni; ove non possibile, costituiscono costi e spese generali da addebitarsi alle due Gestioni pro quota, in ragione dell'ammontare dei contributi raccolti in ciascuna gestione.

La valutazione delle voci del bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività della Cassa, secondo quanto previsto dalla disciplina civilistica; è stata privilegiata la rappresentazione della sostanza sulla forma.

Tutti gli importi sono esposti in valore assoluto, ed in unità di euro.

3.1.2 – Caratteristiche strutturali

Scopo

La Cassa, che non ha fini di lucro, si ispira ai principi solidaristici e mutualistici e ha lo scopo di progettare, sviluppare, erogare e gestire piani assistenziali per i casi di malattia e/o invalidità e/o infortunio e/o non autosufficienza e/o assistenza e/o morte (TCM) e/o inoccupazione (“Piano/i

assistenziale/i" ovvero se riferiti alla sola assistenza sanitaria anche Piani/o sanitari/o") in favore degli Associati e dei Beneficiari.

All'adempimento dei propri fini istituzionali la Cassa provvede normalmente tramite ricorso al sistema assicurativo, mediante la stipula di apposite convenzioni - per parte o tutte le prestazioni erogate - con Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., per i rami dalla stessa esercitati, e con Compagnie di assicurazione comunque appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo per quanto attiene agli altri rami, a cui potrà essere anche delegato lo svolgimento di determinate attività, secondo le decisioni che saranno adottate dal Consiglio di Amministrazione.

È comunque vietato distribuire, anche in modo indiretto, utili o avanzi di gestione, nonché fondi, riserve o capitale durante la vita della Cassa, salvo che la destinazione o la distribuzione non siano imposte per legge.

Associati

I Soci Fondatori ed i Soci Sostenitori sono di diritto Associati alla Cassa.

Possono assumere la qualifica di Associato alla Cassa:

- a) tutte le aziende o datori di lavoro, di qualsiasi settore, che intendano aderire a un Piano assistenziale di natura collettiva di Cassa e, ove richiesto dal medesimo, aderiscano contestualmente alla polizza assicurativa collettiva a cui si appoggia il Piano medesimo, assicurata da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. ovvero da altra impresa assicurativa del Gruppo Intesa Sanpaolo,
- b) sindacati od associazioni, rappresentativi di lavoratori dipendenti, lavoratori autonomi, liberi professionisti e/o pensionati che intendano aderire a un Piano assistenziale di natura collettiva di Cassa e, ove richiesto dal medesimo, aderiscano contestualmente alla copertura assicurativa collettiva a cui si appoggia il Piano medesimo, direttamente a coperture sanitarie collettive assicurate da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. ovvero da altra impresa assicurativa del Gruppo Intesa Sanpaolo,
- c) i Fondi Sanitari Integrativi del Servizio Sanitario Nazionale, gli Enti, Casse e Società di mutuo soccorso aventi esclusivamente fine assistenziale, le Casse Previdenziali ed i Fondi Previdenziali Integrativi, gli Enti previdenziali privatizzati, i Fondi di Solidarietà istituiti presso gli Istituti Bancari e le associazioni ricreative rivolte ai lavoratori dipendenti, che beneficino mediante apposito Accordo Quadro all'uopo stipulato con la Cassa Salute di Piani Assistenziali di natura collettiva di quest'ultima - ad adesione obbligatoria e/o volontaria - eventualmente assicurati da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. ovvero da altra impresa assicurativa del Gruppo Intesa Sanpaolo,
- d) le persone giuridiche e/o le collettività diverse da quelle di cui alle precedenti lettere che aderiscano direttamente a un Piano Assistenziale di natura collettiva di Cassa eventualmente assicurato da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. ovvero da altra impresa assicurativa del Gruppo Intesa Sanpaolo
- e) i liberi professionisti, in esercizio ed in quiescenza, che aderiscano direttamente a titolo individuale a un Piano assistenziale di Cassa, eventualmente assicurato da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. ovvero da altra impresa assicurativa del Gruppo Intesa Sanpaolo
- f) al di fuori delle ipotesi previste dalle precedenti lettere, le persone fisiche che aderiscano direttamente a titolo individuale a un Piano assistenziale di Cassa, eventualmente assicurato da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. ovvero da altra impresa assicurativa del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Nel caso l'adesione di cui alle precedenti lettere e) ed f), ancorché a titolo individuale, avvenga comunque attraverso una collettività di riferimento, la qualifica di Associato è attribuita rispettivamente alla collettività di appartenenza

La qualifica di Associato si acquisisce mediante domanda di adesione alla Cassa, da presentarsi nei termini e secondo le modalità e con la decorrenza stabilita nel Regolamento attuativo.

La Cassa non opera alcuna selezione dei rischi né alcuna discriminazione nei confronti degli Associati, pertanto, in presenza dei predetti requisiti e nel rispetto delle norme previste dal Regolamento della Cassa, il richiedente acquisisce direttamente la qualifica di associato.

Beneficiari delle prestazioni

Sono destinatari delle prestazioni della Cassa, di seguito definiti "Beneficiari":

a) i lavoratori dipendenti in servizio presso ciascuna delle "Aziende Aderenti" ovvero presso aziende da esse controllate e/o ad esse collegate e/o presso strutture ad esse collaterali, nonché i lavoratori in quiescenza delle stesse "Aziende Aderenti", con adesione su base collettiva;

b) i lavoratori (dipendenti, autonomi, liberi professionisti e/o pensionati) iscritti ad una delle "Associazioni Aderenti", con adesione su base collettiva;

c) i lavoratori (dipendenti, autonomi, liberi professionisti e/o pensionati) associati agli "Enti Aderenti", con adesione su base collettiva;

d) le persone fisiche associati o appartenenti ad alcuna delle "Collettività Aderenti", con adesione su base collettiva; e) i liberi professionisti, in esercizio ed in quiescenza, che abbiano aderito a un Piano assistenziale di Cassa, eventualmente assicurato da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. ovvero da altra impresa assicurativa del Gruppo Intesa Sanpaolo e ne facciano specifica richiesta direttamente o attraverso le loro associazioni di categoria, le loro Casse di assistenza o i loro Ordini professionali, con adesione su base individuale.

f) le persone fisiche che abbiano aderito a un Piano assistenziale di Cassa assicurato da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. ovvero da altra impresa assicurativa del Gruppo Intesa Sanpaolo e ne facciano specifica richiesta direttamente o attraverso una collettività di riferimento, con adesione su base individuale.

Sono altresì destinatari delle prestazioni della Cassa, rientrando nella nozione di "Beneficiari": i familiari dei soggetti elencati nel comma precedente, anche nell'ipotesi in cui tali ultimi non abbiano aderito alla Cassa, qualora il loro Piano assistenziale di riferimento lo preveda e l'iscrizione alla Cassa sia stata formulata nei termini e secondo le modalità stabilite nel Regolamento attuativo. Per familiari ai sensi dello Statuto, salvo espressa deroga contenuta nel nomenclatore del Piano assistenziale ovvero, ove non presente, nel testo di polizza, si intendono: - il coniuge, anche legalmente separato con diritto all'assegno di mantenimento; - il convivente more uxorio del lavoratore non coniugato, vedovo o divorziato; - i genitori del lavoratore; - i figli, naturali o adottivi, ancorché non conviventi.

Contribuzione

La Cassa, nel perseguimento dei propri scopi, è finanziata mediante il versamento da parte degli Associati e/o dei Beneficiari di contributi determinati dal Consiglio di Amministrazione in relazione a ciascun Piano assistenziale, secondo le modalità ed i termini indicati nel Regolamento attuativo e in base alle quotazioni ricevute dal settore assicurativo. È comunque facoltà del Consiglio di Amministrazione, previa specifica richiesta dell'Associato e/o del Beneficiario, accordare la facoltà di rateizzazione della contribuzione, in caso ne ricorrano adeguate e motivate esigenze.

Il mancato versamento dei contributi richiesti dalla Cassa può comportare la sospensione delle prestazioni garantite dalla stessa nonché, comunque, l'esclusione degli Associati e/o dei Beneficiari dalla Cassa, ove il Consiglio di Amministrazione deliberi in tale senso.

I contributi versati da un Associato e/o da un Beneficiario non sono trasmissibili ad altri Associati e/o Beneficiari.

Per il funzionamento della Cassa il Consiglio di Amministrazione può prevedere, a carico degli Associati e/o dei Beneficiari, il pagamento di una quota di adesione e l'utilizzo di una quota parte dei contributi, denominata quota associativa, secondo quanto previsto dal Regolamento attuativo.

Gestioni della Cassa

Nell'ambito della Cassa sono istituite le seguenti Gestioni separate:

- a) gestione riservata alle adesioni collettive, denominata "Gestione collettiva";
- b) gestione riservata alle adesioni individuali, denominata "Gestione individuale".

La Cassa gestisce separatamente le contribuzioni e le prestazioni di ciascuna delle due gestioni, dandone separata evidenza contabile. Solo dove esplicitamente previsto dai piani assistenziali vi può essere un trasferimento dell'iscritto e della relativa posizione da una gestione all'altra.

I costi e le spese di funzionamento della Cassa, ove esistano criteri obiettivi di attribuzione, vengono addebitati alle distinte gestioni; ove non possibile, costituiscono costi e spese generali da addebitarsi alle due Gestioni pro quota, in ragione dell'ammontare dei contributi raccolti in ogni gestione. Ai costi ed alle spese di funzionamento della Cassa, fermo rimanendo quanto disposto dall'articolo 7, comma 4 dello Statuto, provvedono i Soci Sostenitori in virtù e nei termini di apposito Accordo.

Entrate e patrimonio della Cassa

Ferma restando la separazione gestionale, le entrate della Cassa sono costituite: - dai contributi a carico degli Associati e/o dei Beneficiari, diversificati a seconda della gestione di destinazione; - da eventuali importi derivanti da trasferimento, da ogni altro provento che spetti od affluisca a qualsiasi titolo, da attribuire alle rispettive gestioni se già esplicitamente destinato alle stesse, ovvero, se non originariamente destinato, da attribuirsi proporzionalmente alle stesse in ragione dell'ammontare dei contributi raccolti in ogni gestione, nonché dai frutti delle disponibilità amministrate e gli incrementi patrimoniali delle distinte gestioni.

Prestazioni

La Cassa assicurerà, nell'ambito delle proprie disponibilità economiche e in regime di mutualità, le prestazioni di cui all'articolo 3 dello Statuto mediante la stipula di apposite convenzioni - per parte o

tutte le prestazioni garantite – con Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. per i rami dalla stessa esercitati e con Compagnie di assicurazione comunque appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo per quanto attiene agli altri rami.

Associati al 31 dicembre 2021

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo di associati alla Cassa è pari a 1.709, così ripartiti:

Gestione collettiva: 957

Gestione individuale: 752

3.2 – RENDICONTO DELLA GESTIONE COLLETTIVA

3.2.1 – Stato Patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	2021	2020
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	565.673	232.201
Totale Crediti per versamento quote associative	565.673	232.201
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	2.188	1.604
II. Materiali	0	0
III. Finanziarie	0	0
Totale Immobilizzazioni	2.188	1.604
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	4.083.322	14.177.071
ii) Crediti verso altri	8.242	3.869
II. Disponibilità liquide	0	
i) Depositi bancari	682.155	1.378.490
ii) Cassa	0	11
Totale attivo circolante	4.773.719	15.559.441
D) Risconti attivi	671	683
Totale Attivo	5.342.251	15.793.929
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	8.344	8.344
4) Avanzo (disavanzo) della gestione esercizio in corso	0	0
Totale Patrimonio netto	8.344	8.344
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	20.425	15.026
Totale Trattamento di fine rapporto	20.425	15.026
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	4.867.832	15.390.019
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	0	0
3) Altri debiti della gestione assistenziale	36.405	163.988
4) Debiti tributari e previdenziali	11.451	12.916
5) Debiti verso banche	0	0
6) Altri debiti	397.794	203.636
Totale debiti	5.313.482	15.770.559
E) Ratei e risconti passivi		0
Totale Passivo	5.342.251	15.793.929
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	0	0
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	0	0

3.2.2 – Conto economico

CONTO ECONOMICO	2021	2020
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	53.957.652	58.934.994
ii) Altre quote e contributi	571.561	868.236
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	0	0
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	54.529.213	59.803.230
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	53.957.652	58.934.994
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	5.888	558.797
	0	
iii) Altri oneri dell'attività tipica	0	0
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	53.963.540	59.493.791
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	565.673	309.439
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i-a) Retribuzioni	131.560	80.957
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	30.909	19.507
i-c) Accantonamento Tfr	9.855	6.563
i-d) Altre spese del personale	0	79
Totale spese o oneri del lavoro	172.324	107.106
ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	392.908	201.560
iii) Ammortamenti e svalutazioni		
iii-a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	134	62
iii-b) Svalutazione crediti	334.101	0
iv) Oneri tributari	5.092	3.033
v) Altri oneri e spese	1.393	1.084
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	905.952	312.845
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	-340.278	-3.406
4) PROVENTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
i) Proventi finanziari e patrimoniali	0	0
i-a) Proventi da depositi bancari	0	41
ii) Oneri e spese finanziarie e patrimoniali	0	0
ii-a) Oneri e spese bancarie	2.064	475
ii-b) Oneri e spese finanziarie	0	0
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	342.342	3.840
iii-b) altri oneri	0	0
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	340.278	3.406
5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	0	0

3.2.3 – Nota integrativa

Tutte le voci di seguito evidenziate e commentate rappresentano la quota parte delle poste complessive di Cassa Salute che risultano di pertinenza della Gestione Collettiva, o per diretta imputazione, o per ripartizione dei saldi comuni secondo il criterio indicato nelle Informazioni Generali.

STATO PATRIMONIALE

Attivo

A) Crediti per versamento quote associative

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
565.673	232.201	333.472

La voce rappresenta il credito per il saldo della quota associativa che sarà versata da Intesa Sanpaolo RBM Salute, al fine di coprire il disavanzo di gestione amministrativa generatosi nell'esercizio 2021.

B) Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.188	1.604	584

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione ed esposte in bilancio al netto dei relativi ammortamenti accumulati.

La voce rappresenta la quota parte del costo sostenuto per la creazione e registrazione del nuovo marchio e logo, al netto del fondo ammortamento.

Descrizione	Costo storico al 31/12/2021	Quota ammortamento 2021	Fondo ammortamento al 31/12/2021	Valore netto al 31/12/2021
Marchio	2.384	134	196	2.188

C) Attivo circolante

I. Crediti

I crediti sono iscritti al valore nominale

Crediti verso associati

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
4.083.322	14.177.071	-10.093.749

L'importo esposto rappresenta il credito verso gli associati per il versamento dei contributi, non ancora percepiti entro il 31 dicembre. Si rende noto che, nel primo mese del 2022, sono stati incassati 594.750 in relazione ai crediti esposti ed è in corso l'attività di incasso per la parte residua.

Crediti verso altri

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
8.242	3.869	4.373

La voce esprime il credito pari ad Euro 8.242 per fatture in fase di emissione per il servizio amministrativo svolto a favore di Cassa Salute Bis, per cui è stato stipulato un contratto di service a partire dal mese di luglio 2020.

II. Disponibilità liquide

i) Depositi bancari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
682.155	1.378.490	-696.335

L'importo rappresenta quota parte del saldo dei conti corrente presso l'istituto Intesa Sanpaolo S.p.A., alla data del 31 dicembre 2021.

ii) Cassa

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
0	11	-11

D) Risconti attivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
671	683	-12

La voce rappresenta il rinvio di costi di competenza dei futuri esercizi e risulta così composta:

Descrizione	2021	2020
Canoni caselle PEC	0	41
Canone dominio	140	136
Canoni per servizi	531	506
Totale	671	683

Passivo
A) Patrimonio netto
Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
8.344	8.344	0

La voce rappresenta il fondo che accoglie gli avanzi di gestione che vengono destinati per far fronte a futuri oneri di funzionamento.

C) Trattamento di fine rapporto

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
20.425	15.026	5.399

La voce rappresenta la somma da corrispondere ai lavoratori al momento dello scioglimento del rapporto di lavoro, maturata al 31 dicembre 2021 in base a quanto previsto dalla normativa vigente.

D) Debiti
1) Debiti per premi da corrispondere alla Compagnia assicurativa

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
4.867.832	15.390.019	-10.522.187

La voce si riferisce al debito verso la Compagnia Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. per i premi da versare, con riferimento alla raccolta contributiva dell'esercizio 2021.

3) Altri debiti della gestione assistenziale

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
36.405	163.988	-127.583

La voce è costituita da contributi incassati al 31 dicembre 2021 e relativi all'annualità successiva.

4) Debiti tributari e previdenziali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
11.451	12.916	-1.465

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2021	2020
Contributi previdenziali e assistenziali	8.237	8.230
Debiti v/erario lavoro dipendente e autonomo	1.154	1.649
Imposta sostitutiva TFR	0	4

Descrizione	2021	2020
Imposta IRAP	2.060	3.033
Totale	11.451	12.916

5) Altri debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
397.794	203.636	194.158

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2021	2020
Fornitori	331	2.402
Fatture da ricevere	379.549	184.601
Debiti v. banca liquidazione competenze	348	235
Personale c/14^esima	5.893	5.835
Personale conto ferie	11.643	10.563
Altre spese del personale	30	0
Totale	397.794	203.636

I debiti verso fornitori e per fatture da ricevere sono riferiti a costi di competenza dell'esercizio.

Nel corso dell'anno sono stati stipulati contratti di service, i cui corrispettivi sono rappresentati all'interno della voce fatture da ricevere, con Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. e Intesa Sanpaolo S.p.A. per servizi di natura commerciale e amministrativa.

Gli altri debiti sono riferiti a poste di natura amministrativa correlate alla gestione dei dipendenti e alle spese bancarie relative alla chiusura del IV trimestre.

CONTO ECONOMICO

Tutte le voci di seguito evidenziate e commentate rappresentano la quota parte delle poste complessive di Cassa Salute che risultano di pertinenza della Gestione Collettiva, o per diretta imputazione, o per ripartizione dei saldi comuni secondo il criterio indicato nelle Informazioni Generali.

1) Proventi di attività tipiche

i) Contributi sanitari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
53.957.652	58.934.994	-4.977.342

Il saldo rappresenta la raccolta di contributi sanitari di competenza per l'esercizio 2021.

ii) Altre quote e contributi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
571.561	868.236	-296.675

Il saldo rappresenta la raccolta di contributi e proventi diversi da quelli destinati all'acquisto di piani sanitari nell'esercizio 2021, così suddivisi:

Descrizione	2021	2020
Contributi infortuni	0	99.672
Contributi ramo vita	0	31.605
Contributi IPM	0	21.993
Contributi LTC	5.888	405.526
Quota annuale	569.197	309.440
Totale	575.085	868.236

2) Oneri attività tipiche

i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
53.957.652	58.934.994	-4.977.342

La voce rappresenta i premi per la copertura dei rischi connessi alle prestazioni sanitarie garantite dalle compagnie di assicurazione.

ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
5.888	558.797	-552.909

La voce rappresenta i premi per la copertura dei rischi connessi alle prestazioni non sanitarie garantite dalle compagnie di assicurazione, così suddivise:

Descrizione	2021	2020
Premi copertura infortuni	0	99.672
Premi copertura ramo vita	0	31.605
Premi copertura LTC	5.888	405.527
Premi copertura IPM	0	21.993
Totale	5.888	558.797

3) Oneri amministrativi e di gestione

i) Spese e oneri di lavoro

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
i-a) Retribuzioni	131.560	80.957	50.603
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	30.909	19.507	11.402
i-c) Accantonamento Tfr	9.855	6.563	3.292
i-d) Altre spese del personale	0	79	-79
Totale	172.324	107.106	65.218

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2021	2020
Retribuzioni Lorde	112.331	67.554
Retribuzioni 13^ mensilità	9.173	5.612
Arrotondamento precedente	-37	-27
Arrotondamento attuale	36	26
Retribuzioni 14^ mensilità	9.219	5.981
Retribuzioni conto ferie	837	1.811
Contribuzioni previdenziali dipendenti	23.528	14.175
Contributi assistenziali dipendenti	598	349
Contributi previdenziali dipendenti 13^	2.613	1.589
Contributi previdenziali dipendenti 14^	2.626	1.680
INAIL	462	667
Contributi previdenziali ferie	246	522
Contributi fondi pensione	836	526
T.F.R.	9.856	6.562
Spese varie del personale	0	79
Totale	172.324	107.106

Al 31 dicembre la Cassa aveva alle proprie dipendenze n. 5 lavoratori; i rapporti sono regolamentati dal contratto collettivo nazionale per il settore del commercio.

ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
392.908	201.560	191.348

La voce rappresenta i costi sostenuti per i seguenti servizi:

Descrizione	2021	2020
Costo servizi amministrativi	68.858	37.329
Consulenze mediche	12.288	7.153
Consulenza amministrativa e fiscale	1.517	885
Consulenza e servizi commerciali	185.408	101.340
Consulenza gestione acquisti	6.180	2.871
Amministrazione del personale	6.180	2.871
Servizio segreteria societaria	37.082	20.268
Spese notarili	3.820	8.023
Servizi privacy	3.039	1.013
Personale distaccato	9.532	5.857
Elaborazione paghe	1.815	1.975
Compenso Collegio Sindacale	16.285	11.975
Compenso Amministratori	40.904	0
Totale	392.908	201.560

Trattasi di costi relativi all'attività tipica della Cassa; in particolare nel corso dell'anno sono stati stipulati contratti di service, i cui corrispettivi sono rappresentati all'interno della presente voce, con Intesa San Paolo Vita S.p.A., Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. e Intesa Sanpaolo S.p.A. per servizi di natura commerciale e amministrativa.

iii) Ammortamenti e svalutazioni

iii-a) ammortamento immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
134	62	72

La voce si riferisce alla quota parte contabilizzata relativa all'investimento sostenuto per il nuovo marchio e logo.

iii-b) Svalutazione crediti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
334.101	0	334.101

La voce si riferisce alla svalutazione, effettuata in via prudenziale, dei crediti relativi all'annualità 2020. La valutazione è stata fatta analiticamente, sulla base delle informazioni derivanti dall'attività di recupero tuttora in corso.

iv) Oneri tributari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
5.092	3.033	2.059

Il saldo è composto dall'imposta IRAP di competenza dell'esercizio.

Descrizione	2021	2020
Imposta IRAP	5.092	3.033
Totale	5.092	3.033

v) Altri oneri e spese

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.393	1.084	309

La voce rappresenta il costo sostenuto per materiale d'ufficio e valori bollati.

4) Proventi e oneri finanziari e patrimoniali

i) Proventi finanziari e patrimoniali

i-a) Proventi da depositi bancari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
0	41	-41

ii) Oneri e spese finanziari e patrimoniali

ii-a) Oneri e spese bancarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2.064	475	1.589

iii) Altri proventi e oneri

iii-a) Altri proventi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
342.342	3.840	338.502

La voce rappresenta per € 8.241 il corrispettivo previsto per il servizio di gestione amministrativa svolto a favore di Cassa Salute bis a partire dal mese di luglio, e per € 334.101 corrispondenti alla diminuzione del debito verso la Compagnia correlata alla svalutazione dei crediti per l'annualità 2020.

3.3 – RENDICONTO DELLA GESTIONE INDIVIDUALE

3.3.1 – Stato Patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	2021	2020
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	3.524	3.457
Totale Crediti per versamento quote associative	3.524	3.457
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	8	6
II. Materiali	0	0
III. Finanziarie	0	0
Totale Immobilizzazioni	8	6
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	818	0
ii) Crediti verso altri	30	13
II. Disponibilità liquide	0	
i) Depositi bancari	818	0
ii) Cassa	0	0
Totale attivo circolante	1.666	13
D) Risconti attivi	2	2
Totale Attivo	5.200	3.478
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	28	28
4) Avanzo (disavanzo) della gestione esercizio in corso	0	0
Totale Patrimonio netto	28	28
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	74	51
Totale Trattamento di fine rapporto	74	51
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	818	811
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	0	0
3) Altri debiti della gestione assistenziale	132	1.854
4) Debiti tributari e previdenziali	41	44
5) Debiti verso banche	0	0
6) Altri debiti	4.107	690
Totale debiti	5.098	3.399
E) Ratei e risconti passivi	0	0
Totale Passivo	5.200	3.478
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	0	0
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	0	0

.3.2 – Conto economico

CONTO ECONOMICO	2021	2020
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	194.195	201.446
ii) Altre quote e contributi	3.524	3.718
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	0	0
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	197.719	205.164
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	194.194	201.446
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	0	0
iii) Altri oneri dell'attività tipica	0	0
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	194.194	201.446
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	3.524	3.718
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i-a) Retribuzioni	475	274
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	112	66
i-c) Accantonamento Tfr	36	22
i-d) Altre spese del personale	0	0
Totale spese e oneri di lavoro	623	362
ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	1.420	683
iii) Ammortamenti e svalutazioni		
iii-a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	0
iii-b) Svalutazione crediti	0	0
iv) Oneri tributari	18	10
v) Altri oneri e spese	5	4
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	2.066	1.059
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	1.458	2.659
4) PROVENTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
i) Proventi finanziari e patrimoniali	0	0
i-a) Proventi da depositi bancari	0	0
ii) Oneri e spese finanziarie e patrimoniali	0	0
ii-a) Oneri e spese bancarie	1.488	2.672
ii-b) Oneri e spese finanziarie	0	0
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	30	13
iii-b) altri oneri	0	0
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	-1.458	-2.659
5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	0	0

3.3.3 – Nota integrativa

Tutte le voci di seguito evidenziate e commentate rappresentano la quota parte delle poste complessive di Cassa Salute che risultano di pertinenza della Gestione Individuale, o per diretta imputazione, o per ripartizione dei saldi comuni secondo il criterio indicato nelle Informazioni Generali.

STATO PATRIMONIALE

Attivo

A) Crediti per versamento quote associative

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
3.524	3.457	67

La voce rappresenta il credito per il saldo della quota associativa che sarà versata da Intesa Sanpaolo RBM Salute, al fine di coprire il disavanzo di gestione amministrativa generatosi nell'esercizio 2021.

B) Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
8	6	2

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisizione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione ed esposte in bilancio al netto dei relativi ammortamenti accumulati.

La voce rappresenta il costo per quota parte sostenuto per la creazione e registrazione del nuovo marchio e logo, al netto del fondo ammortamento.

Descrizione	Costo storico al 31/12/2021	Quota ammortamento 2021	Fondo ammortamento al 31/12/2021	Valore netto al 31/12/2021
Marchio	9	1	1	8

C) Attivo circolante

I. Crediti

i) Crediti verso associati

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
818	0	818

L'importo esposto rappresenta il credito verso gli associati per il versamento dei contributi, non ancora percepiti entro il 31 dicembre. Si rende noto che l'importo è stato percepito nel mese di gennaio.

ii) Crediti verso altri

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
30	13	17

La voce esprime la quota parte di credito per il servizio amministrativo svolto a favore di Cassa Salute bis, per cui è stato stipulato un contratto di service a partire dal mese di luglio.

II. Disponibilità liquide
i) Depositi bancari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
818	0	818

L'importo rappresenta quota parte del saldo dei conti corrente presso l'istituto Intesa Sanpaolo S.p.A., alla data del 31 dicembre 2021.

D) Risconti attivi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
2	2	0

La voce rappresenta il rinvio di costi di competenza dei futuri esercizi e si compone delle seguenti voci:

Descrizione	2021	2020
Canoni per servizi	2	2
Totale	2	2

Passivo
A) Patrimonio netto
Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
28	28	0

La voce rappresenta il fondo che accoglie gli avanzi di gestione che vengono destinati per far fronte a futuri oneri di funzionamento.

C) Trattamento di fine rapporto

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
74	51	23

La voce rappresenta la somma da corrispondere ai lavoratori al momento dello scioglimento del rapporto di lavoro, maturata al 31 dicembre 2021 in base a quanto previsto dalla normativa vigente.

D) Debiti
1) Debiti per premi da corrispondere alla Compagnia assicurativa

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
818	811	7

La voce si riferisce al debito verso la Compagnia per i premi da versare, con riferimento alla raccolta contributiva dell'esercizio 2021.

3) Altri debiti della gestione assistenziale

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
132	1.854	-1.722

La voce è costituita da contributi incassati al 31 dicembre 2021 e relativi all'annualità successiva.

4) Debiti tributari e previdenziali

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
41	44	-3

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2021	2020
Contributi previdenziali e assistenziali	30	28
Debiti v/erario lavoro dipendente e autonomo	4	6
Imposta IRAP	7	10
Totale	41	44

6) Altri debiti

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
4.107	690	3.417

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2021	2020
Fornitori	1	8
Fatture da ricevere	4.043	625
Debiti v. banca liquidazione competenze	1	1
Personale c/14 ^{esima}	21	20
Personale conto ferie	41	36
Totale	4.107	690

I debiti verso fornitori e per fatture da ricevere sono riferiti a costi di competenza dell'esercizio.

Nel corso dell'anno sono stati stipulati contratti di service, i cui corrispettivi sono rappresentati all'interno della voce fatture da ricevere, con Intesa Sanpaolo Vita, Intesa Sanpaolo e Intesa Sanpaolo RBM Salute inerenti, per i servizi di natura commerciale e amministrativa.

Gli altri debiti sono riferiti a poste di natura amministrativa correlate alla gestione dei dipendenti e alle spese bancarie relative alla chiusura del IV trimestre.

CONTO ECONOMICO

Tutte le voci di seguito evidenziate e commentate rappresentano la quota parte delle poste complessive di Cassa Salute che risultano di pertinenza della Gestione Collettiva, o per diretta imputazione, o per ripartizione dei saldi comuni secondo il criterio indicato nelle Informazioni Generali.

1) Proventi di attività tipiche

i) Contributi sanitari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
194.195	201.446	-7.251

Il saldo rappresenta la raccolta di contributi sanitari affluiti o dovuti per l'esercizio 2021

ii) Altre quote e contributi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
3.524	3.718	-194

Il saldo rappresenta la quota associativa annuale sostenuta dai Soci Sostenitori per le spese di funzionamento della Cassa.

2) Oneri attività tipiche

i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
194.194	201.446	-7.252

La voce rappresenta i premi per la copertura dei rischi connessi alle prestazioni sanitarie garantite dalle compagnie di assicurazione.

3) Oneri amministrativi e di gestione
i) Spese e oneri di lavoro

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
i-a) Retribuzioni	475	274	201
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	112	66	46
i-c) Accantonamento Tfr	36	22	14
i-d) Altre spese del personale	0	0	0
Totale	623	362	260

Le voci si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2021	2020
Retribuzioni Lorde	406	229
Retribuzioni 13^ mensilità	33	19
Retribuzioni 14^ mensilità	33	20
Retribuzioni conto ferie	3	6
Contribuzioni previdenziali dipendenti	85	48
Contributi assistenziali dipendenti	2	1
Contributi previdenziali dipendenti 13^	9	6
Contributi previdenziali dipendenti 14^	9	6
INAIL	2	1
Contributi previdenziali ferie	2	2
Contributi fondi pensione	3	2
T.F.R.	36	22
Totale	623	362

Al 31 dicembre la Cassa aveva alle proprie dipendenze n. 5 lavoratori; i rapporti sono regolamentati dal contratto collettivo nazionale per il settore del commercio.

ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.420	683	737

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2021	2020
Costo servizi amministrativi	250	126
Consulenze mediche	44	24
Consulenza amministrativa e fiscale	5	3
Consulenza e servizi commerciali	670	343
Consulenza gestione acquisti	22	10
Amministrazione del personale	22	10
Servizio segreteria societaria	134	69
Spese notarili	14	27
Servizi privacy	11	3
Personale in comodato	34	20
Elaborazione paghe	7	7
Compenso Collegio Sindacale	59	41
Compenso Amministratori	148	0
Totale	1.420	683

iii) Oneri tributari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
18	10	8

Il saldo è composto sostanzialmente dall'imposta IRAP di competenza dell'esercizio.

v) Altri oneri e spese

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
5	4	1

La voce rappresenta il costo sostenuto per materiale d'ufficio e valori bollati.

4) Proventi e oneri finanziari e patrimoniali
ii) Oneri e spese finanziari e patrimoniali
ii-a) Oneri e spese bancari

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
1.488	2.672	-1.184

iii) Altri proventi e oneri
iii-a) Altri proventi

Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
30	13	17

La voce rappresenta per € 30 il corrispettivo previsto per il servizio di gestione amministrativa svolto a favore di Cassa Salute bis a partire dal mese di luglio 2020.

4 - RENDICONTO FINANZIARIO

RENDICONTO FINANZIARIO	2021	2020
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione ordinaria (metodo diretto)		
Incassi quote e contributi	63.830.973	45.598.527
Altri incassi		33.895
(Pagamento rimborsi prestazioni)		
(Pagamento premi assicurativi)	-64.384.423	- 44.290.020
(Pagamenti a fornitori per servizi)	-219.119	- 32.979
(Pagamenti al personale)	-105.678	- 69.868
(Altri pagamenti)		- 3.979
(Pagamenti per oneri tributari)	-52.938	- 31.548
Svalutazione crediti		
Flusso finanziario dalla gestione ordinaria (A)	-931.185	1.204.027
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di gestione patrimoniale		
Immobilizzazioni immateriali	-720	- 1.671
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)		
Prezzo di realizzo disinvestimenti		
Flusso finanziario dall'attività di gestione patrimoniale (B)		
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi	-720	- 1.671
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche o altri		
Accensione finanziamenti		
Rimborso finanziamenti		
Mezzi propri		
Incasso quote associative	235.658	105.286
Flusso finanziario dall'attività di finanziamento (C)	234.938	103.615
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-695.528	1.307.642
Disponibilità liquide al 1° gennaio 2020	1.378.501	70.859
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2021	682.973	1.378.501

Venezia-Mestre,

L'Amministratore Delegato

Dott. Carlo Barbera



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021 DI CASSA SALUTE

* * *

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, di cui siete chiamati a esaminare le risultanze, abbiamo svolto l'attività di controllo prevista dall'articolo 19 dello statuto della Cassa Salute, nel quale viene statuito che: "I Sindaci dovranno, in particolare, accertare la regolare tenuta della contabilità sociale, redigere una relazione sul bilancio annuale, accertare la consistenza di cassa e potranno procedere in qualsiasi momento, anche individualmente, ad atti di ispezione e di controllo".

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 31.12.2021 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 2021 Cassa Salute 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.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio 2020, i cui dati sono presentati a fini comparativi, si fa riferimento alla relazione redatta per tale esercizio.

Nel corso dell'esercizio 2021 il Collegio:

- ha vigilato sull'osservanza della legge, dello Statuto e del regolamento interno di cui all'art. 22 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;
- ha verificato l'andamento dei crediti da incassare e del pagamento dei debiti verso Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A.

Il bilancio si chiude con una raccolta contributi pari a 54 milioni di euro, destinati all'acquisto di piani sanitari; i costi amministrativi sostenuti dalla Cassa Salute sono stati pari a 0,57 milioni di euro, interamente coperti dal socio sostenitore della Cassa, Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A.

Il conto economico della Cassa chiude in pareggio.

Lo stato patrimoniale evidenzia un patrimonio di 8.372 euro, costituito dagli avanzi di gestione degli anni precedenti, che si riassume nei seguenti valori:

Attivo: 5.347.450 euro
Passivo: 5.339.078 euro

Avanzo di gestione generato negli esercizi precedenti: 8.372 euro

A nostro giudizio, da quanto verificato il bilancio al 31.12.2021 della Cassa Salute 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 Sindaci non ha osservazioni o proposte da formulare.

Milano, 28 febbraio 2022
Per il Collegio dei Sindaci
Il Presidente

Paolo Lazzaretto

