



**Bilancio d'Esercizio
al 31 dicembre 2022**

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Luigi Megaro

Amministratore Delegato

Alessandro Viale

Consiglieri

Alberto Andrea Colombo

Roberto Favaretto (*)

Marco Favaretto (**)

Collegio dei Sindaci

Presidente

Paolo Lazzaretto

Membri effettivi

Andrea Bellucci (***)

Ileana Bai

Giovanna Galliani (****)

Membri Supplenti

Marco Ziliotto (*****)

Stefania Pizzigallo

(*) cessato dal 1° marzo 2023

(**) cessato dal 1° marzo 2023

(***) cessato dal 1° marzo 2023

(****) subentrata dal 1° marzo 2023

(*****) cessato dal 1° marzo 2023



Indice

RELAZIONE SULLA GESTIONE.....	4
1. STATO PATRIMONIALE.....	8
2. CONTO ECONOMICO.....	9
3. NOTA INTEGRATIVA.....	10
3.1 Informazioni generali.....	10
3.1.1 - Premessa.....	10
3.1.2 - Caratteristiche strutturali.....	10
3.2 RENDICONTO DELLA GESTIONE COLLETTIVA.....	15
3.2.1 – Stato Patrimoniale.....	15
3.2.2 - Conto economico.....	16
3.2.3 – Nota integrativa.....	17
3.3. RENDICONTO DELLA GESTIONE INDIVIDUALE.....	25
3.3.1 – Stato Patrimoniale.....	25
3.3.2 - Conto economico.....	26
3.3.3 – Nota integrativa.....	27
4. RENDICONTO FINANZIARIO.....	34
5. FUSIONE PER INCORPORAZIONE.....	35

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 e formalizzazione 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 dello 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.
 5. fiscale: l'accordo con decorrenza gennaio 2022, prevede che il fornitore si impegni a dare informativa diretta agli Organi volitivi e direttivi in riferimento alle eventuali modifiche di normativa tributaria avente precipua attinenza o collegamento in riferimento all'attività istituzionale effettuata e di espletare l'attività con la diligenza di

cui all'art. 1176, co.2, del Codice Civile, garantendo autonomia di giudizio nel pieno rispetto della deontologia professionale.

6. legale: è prevista la formalizzazione di un accordo che prevede: la supervisione e coordinamento dell'applicazione di normativa di rilevanza aziendale (privacy), la predisposizione di accordi contrattuali diversi, l'assistenza nelle fasi di pre-contenzioso e contenzioso con esclusione delle materie fiscali e giuslavoristiche

- 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.
3. Predisposizione piani sanitari: l'accordo con decorrenza gennaio 2022, prevede il supporto nella costruzione e predisposizione dei piani sanitari e nomenclatore, oltre a supporto informativo all'associato o al singolo beneficiario sui contenuti del piano sanitario del Committente.

- 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

In data 1° giugno 2022 vi è stata la fusione per incorporazione di Cassa di Assistenza Interaziendale gestione Cargeas in Cassa Salute. Pertanto, a decorrere da tale data Cassa Salute è subentrata senza soluzione di continuità in tutti i rapporti attivi e passivi facenti capo alla Cassa incorporata.

La Cassa di Assistenza Interaziendale Gestione Cargeas Assicurazioni è stata costituita il 29 dicembre 2005 con finalità esclusivamente assistenziale, ai sensi dell'Art. 51, comma 2, lett. a) del DPR 917/1986 ("TUIR"). La cassa incorporata è regolarmente iscritta all'Anagrafe dei Fondi istituita presso il Ministero della Salute. In linea con quanto previsto dalla normativa di riferimento si provvederà alla comunicazione della fusione per incorporazione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari.

Le motivazioni alla base di tale operazione si riconducono alla volontà da parte di Cassa Salute di voler incrementare le masse gestite dei piani sanitari rivolti alla collettività nonché avvalersi della pregressa esperienza nel settore della Cassa incorporata, utile anche nel caso di partecipazione a procedure di

gare il cui bando prevede il possesso di requisiti di pregressa esperienza nell' erogazione di servizi afferenti il mondo dei Piani Sanitari.

In data 17 giugno 2022 il Consiglio di Amministrazione di Cassa Salute ha approvato il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D. Lgs 231/01 al fine di tutelarsi preventivamente da un'eventuale responsabilità amministrativa (traducibile in sanzioni per la Cassa) derivante dalla commissione di comportamenti illeciti.

In coerenza con quanto previsto dal Modello Organizzativo 231/01, in medesima data è stato nominato l'Organismo di Vigilanza in composizione monocratica, rappresentato dal Dott. Massimo Invernizzi.

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.: 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)

In quest'ottica di miglioramento costante del livello di servizi verso gli Associati e di un nuovo modello operativo complessivo definito tra Intesa Sanpaolo RBM Salute e Cassa Salute, è stato sottoscritto un accordo tra Cassa Salute e il fornitore Accenture volto alla predisposizione di una nuova piattaforma

applicativa ("denominata Fondimatica") per Cassa Salute, finalizzata alla gestione dei Piani Sanitari distribuiti tramite Banca dei Territori e agli adempimenti Contabili e Fiscali per la Cassa stessa.

Venezia-Mestre, 24 marzo 2023

L'Amministratore Delegato

Dott. Alessandro Viale



1 – STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE	2022	2021
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	826.863	569.197
Totale Crediti per versamento quote associative	826.863	569.197
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	2.061	2.196
II. Materiali	0	0
III. Finanziarie	0	0
Totale Immobilizzazioni	2.061	2.196
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	3.571.071	4.084.139
ii) Crediti verso altri	8.272	8.271
II. Disponibilità liquide		
i) Depositi bancari	791.166	682.973
ii) Cassa	38	0
Totale attivo circolante	4.370.547	4.775.384
D) Risconti attivi	153	674
Totale Attivo	5.199.624	5.347.451
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	8.372	8.372
2) Avanzo (disavanzo) portato a nuovo	118.509	0
3) Avanzo (disavanzo) della gestione esercizio in corso	0	0
Totale Patrimonio netto	126.881	8.372
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	26.818	20.498
Totale Trattamento di fine rapporto	26.818	20.498
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	4.447.215	4.868.650
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	0	0
3) Altri debiti della gestione assistenziale	69.848	36.536
4) Debiti tributari e previdenziali	20.532	11.493
5) Debiti verso banche	0	0
6) Altri debiti	508.330	401.902
Totale debiti	5.045.925	5.318.580
E) Ratei e risconti passivi		0
Totale Passivo	5.199.624	5.347.451
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	91.656	0
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	0	0

2 – CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	2022	2021
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	56.705.417	54.151.847
ii) Altre quote e contributi	833.393	575.085
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	0	0
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	57.538.810	54.726.932
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	56.705.417	54.151.847
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	0	5.888
iii) Altri oneri dell'attività tipica	0	0
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	56.705.417	54.157.735
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	833.393	569.197
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	606.774	394.328
ii) Spese per godimento di beni di terzi	18.585	0
iii-a) Retribuzioni	142.590	132.036
iii-b) Oneri previdenziali e assistenziali	42.611	31.020
iii-c) Accantonamento Tfr	11.333	9.891
iii-d) Altre spese del personale	807	0
iv) Ammortamenti e svalutazioni	0	0
iv-a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	134	134
iv-b) Svalutazione crediti	0	334.101
v) Oneri tributari	4.803	5.110
vi) Altri oneri e spese	9.962	1.398
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	837.599	908.017
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	- 4.206	-338.820
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	4.372	3.552
ii-b) Oneri e spese finanziarie	0	0
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	8.578	342.372
iii-b) altri oneri	0	0
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	4.206	338.820
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 amministrative e gli incrementi patrimoniali delle distinte gestioni.

Prestazioni

La Cassa garantirà, 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 2022

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo di associati alla Cassa è pari a 2.397, così ripartiti:

Gestione collettiva: 1.722

Gestione individuale: 671

Soci sostenitori: 3

Soci Fondatori: 1

3.2 – RENDICONTO DELLA GESTIONE COLLETTIVA

3.2.1 – Stato Patrimoniale gestione collettiva

STATO PATRIMONIALE	2022	2021
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	823.003	565.673
Totale Crediti per versamento quote associative	823.003	565.673
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	2.055	2.188
II. Materiali	0	0
III. Finanziarie	0	0
Totale Immobilizzazioni	2.055	2.188
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	3.571.071	4.083.322
ii) Crediti verso altri	8.246	8.242
II. Disponibilità liquide	0	0
i) Depositi bancari	789.175	682.155
ii) Cassa	38	0
Totale attivo circolante	4.368.530	4.773.718
D) Risconti attivi	153	671
Totale Attivo	5.193.741	5.342.250
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	8.344	8.344
2) Avanzo (disavanzo) portato a nuovo	118.509	0
3) Avanzo (disavanzo) della gestione esercizio in corso	0	0
Totale Patrimonio netto	126.853	8.344
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	26.735	20.425
Totale Trattamento di fine rapporto	26.735	20.425
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	4.445.808	4.867.832
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	0	0
3) Altri debiti della gestione assistenziale	69.848	36.405
4) Debiti tributari e previdenziali	20.468	11.451
5) Debiti verso banche	0	0
6) Altri debiti	504.029	397.794
Totale debiti	5.040.153	5.313.482
E) Ratei e risconti passivi		
Totale Passivo	5.193.741	5.342.250
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	91.656	0
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	0	0

3.2.2 – Conto economico gestione collettiva

CONTO ECONOMICO	2022	2021
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	56.527.262	53.957.652
ii) Altre quote e contributi	829.533	571.561
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	0	0
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	57.356.795	54.529.213
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	56.527.262	53.957.652
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	0	5.888
iii) Altri oneri dell'attività tipica	0	0
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	56.527.262	53.963.540
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	829.533	565.673
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	604.897	392.908
ii) Spese per godimento di beni di terzi	18.527	0
iii-a) Retribuzioni	142.148	131.560
iii-b) Oneri previdenziali e assistenziali	42.479	30.909
iii-c) Accantonamento Tfr	11.298	9.855
iii-d) Altre spese del personale	804	0
iv) Ammortamenti e svalutazioni	0	
iv-b) ammortamento immobilizzazioni immateriali	134	134
iv-a) Svalutazione crediti	0	334.101
v) Oneri tributari	4.788	5.092
vi) Altri oneri e spese	9.956	1.393
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	835.031	905.951
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	- 5.498	-340.278
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	3.054	2.064
ii-b) Oneri e spese finanziarie	0	0
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	8.552	342.342
iii-b) altri oneri	0	0
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	5.498	340.278
5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	0	0

3.2.3 – Nota integrativa delle gestione collettiva

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
823.003	565.673	257.330

La voce rappresenta il credito per il saldo della quota associativa che sarà versata da Intesa Sanpaolo RBM Salute, al fine di coprire i costi di gestione amministrativa generatosi nell'esercizio 2022.

B) Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
2.055	2.188	-133

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 31/12/2022	Quota ammortamento 2022	Fondo ammortamento al 31/12/2022	Valore netto al 31/12/2022
Marchio	2.385	134	330	2.055

C) Attivo circolante

I. Crediti

I crediti sono iscritti al valore nominale

Crediti verso associati

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
3.571.071	4.083.322	-512.251

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 periodo del 2023, è stato incassato circa 1.870.000 in relazione ai crediti esposti ed è in corso l'attività di incasso per la parte residua.

Crediti verso altri

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
8.246	8.242	4

La voce esprime il credito pari ad Euro 8.246 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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
789.175	682.155	107.020

L'importo rappresenta quota parte del saldo dei conti correnti presso l'istituto Intesa Sanpaolo S.p.A., alla data del 31 dicembre 2022.

ii) Cassa

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
38	0	38

D) Risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
153	671	-518

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

Descrizione	2022	2021
Canone dominio	153	140
Canoni per servizi	0	531
Totale	153	671

Passivo

A) Patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
126.853	8.344	118.509

La voce rappresenta per € 8.372 il Fondo di dotazione e per € 118.509 l'avanzo di gestione proveniente da Cassa di Assistenza Interaziendale gestione Cargeas e acquisito a seguito della fusione per incorporazione.

C) Trattamento di fine rapporto

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
26.735	20.425	6.310

La voce rappresenta la somma da corrispondere ai lavoratori al momento dello scioglimento del rapporto di lavoro, maturata al 31 dicembre 2022 in base a quanto previsto dalla normativa vigente.

D) Debiti

1) Debiti per premi da corrispondere alla Compagnia assicurativa

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
4.445.808	4.867.832	-422.024

La voce si riferisce al debito verso la Compagnia Assicurativa per i premi da versare, con riferimento alla raccolta contributiva dell'esercizio 2022.

3) Altri debiti della gestione assistenziale

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
69.848	36.405	33.443

La voce è costituita da contributi incassati al 31 dicembre 2022 e relativi all'annualità successiva.

4) Debiti tributari e previdenziali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
20.468	11.451	9.017

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2022	2021
Contributi previdenziali e assistenziali	10.671	8.237
Debiti v/erario lavoro dipendente e autonomo	9.079	1.154
Imposta IRAP	718	2.060
Totale	20.468	11.451

5) Altri debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
504.029	397.794	106.235

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2022	2021
Fornitori	5.344	331
Fatture da ricevere	478.598	379.549
Debiti v. banca liquidazione competenze	600	348
Personale c/14^esima	6.472	5.893
Personale conto ferie	12.983	11.643
Altre spese del personale	32	30
Totale	504.029	397.794

Conti d'ordine

Garanzie prestate Fideiussione terzi

Descrizione	2022	2021
Fornitori	91.656	0

La voce accoglie la polizza Fideiussoria stipulata in relazione al bando di gara aggiudicato con la stazione Appaltante IVASS, in cui la distinzione delle attività del RTI prevede:

- Cassa Salute, 51% (quota di partecipazione al RTI)
- Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., 49% (quota di partecipazione al RTI)

L'importo rappresenta la quota parte in capo a Cassa Salute.

CONTO ECONOMICO- gestione collettiva

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
56.527.262	53.957.652	2.569.610

Il saldo rappresenta la raccolta di contributi sanitari di competenza per l'esercizio 2022, comprensiva dei contributi relativi ai piani sanitari erogati da Cassa Cargeas, pari ad € 150.755, acquisiti per effetto della fusione per incorporazione.

ii) Altre quote e contributi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
829.533	571.561	257.972

Il saldo rappresenta la quota che sarà versata da Intesa Sanpaolo RBM Salute, in qualità di socio sostenitore, al fine di coprire i costi di gestione amministrativa generatosi nell'esercizio 2022.

Descrizione	2022	2021
Contributi LTC	0	5.888
Quota annuale	829.533	565.673
Totale	892.533	571.561

2) Oneri attività tipiche
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
56.527.262	53.957.652	2.569.610

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
0	5.888	-5.888

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

Descrizione	2022	2021
Premi copertura LTC	0	5.888
Totale	0	5.888

3) Oneri amministrativi e di gestione
i) Spese e oneri per servizi e collaborazioni

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
604.897	392.908	211.989

La voce rappresenta i costi sostenuti per i seguenti servizi:

Descrizione	2022	2021
Costo servizi amministrativi	226.600	68.858
Consulenze mediche	5.118	12.288
Consulenza amministrativa e fiscale	24.733	1.517
Consulenza e servizi commerciali	210.233	185.408
Consulenza gestione acquisti	6.184	6.180
Amministrazione del personale	6.184	6.180
Servizio segreteria societaria	37.100	37.082
Call center e back office amministrativi	983	0
Spese notarili	24.597	3.820
Servizi privacy	3.041	3.039
Personale distaccato	11.622	9.532
Elaborazione paghe	1.758	1.815
Compenso Collegio Sindacale	17.814	16.285
Compenso Amministratori	24.813	40.904
Compenso ODV	4.117	0
Totale	604.897	392.908

Trattasi di costi relativi all'attività tipica della Cassa. Nel corso dell'anno sono stati rinnovati i 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, amministrativa e fiscale. Inoltre la voce raccoglie il costo per il progetto avviato ad ottobre 2022 per l'implementazione degli applicativi adottati dalla Cassa per la gestione contributiva dei piani sanitari intermediati da Intesa Sanpaolo S.p.A., oltre al service per la gestione della contabilità generale.

ii) Spese per godimento di beni di terzi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
18.527	0	18.527

La voce rappresenta quota parte dai canoni di locazione sostenuti relativi alla Sede Legale.

iii) Spese e oneri di lavoro

Descrizione	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
i-a) Retribuzioni	142.148	131.560	10.588
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	42.479	30.909	11.570
i-c) Accantonamento Tfr	11.298	9.855	1.443

i-d) Altre spese del personale	804	0	804
Totale	196.729	172.324	24.405

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2022	2021
Retribuzioni Lorde	120.554	112.331
Retribuzioni 13^ mensilità	10.067	9.173
Arrotondamento precedente	-15	-37
Arrotondamento attuale	16	36
Retribuzioni 14^ mensilità	10.469	9.219
Retribuzioni conto ferie	1058	837
Contribuzioni previdenziali dipendenti	34.209	23.528
Contributi assistenziali dipendenti	598	598
Contributi previdenziali dipendenti 13^	2.876	2.613
Contributi previdenziali dipendenti 14^	2.987	2.626
INAIL	636	462
Contributi previdenziali ferie	276	246
Contributi fondi pensione	897	836
T.F.R.	11.298	9.856
Spese varie del personale	803	0
Totale	196.729	172.324

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.

iii) Ammortamenti e svalutazioni

iii-a) ammortamento immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
134	134	0

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

iii-b) Svalutazione crediti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
0	334.101	-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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
4.788	5.092	-304

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

Descrizione	2022	2021
Imposta IRAP	4.788	5.092
Totale	4.788	5.092

v) Altri oneri e spese

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
9.956	1.393	8.563

La voce rappresenta il costo sostenuto per materiale d'ufficio e valori bollati, oltre alle polizze stipulate da Cassa di Assistenza Interaziendale gestione Cargeas, in favore dei membri degli organi sociali, e acquisiti con la fusione per incorporazione.

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
3.054	2.064	990

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
8.552	342.342	-333.790

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 € 307,00 a sopravvenienze attive inerenti l'imposta IRAP accantonata per l'esercizio 2021.

3.3 – RENDICONTO DELLA GESTIONE INDIVIDUALE

3.3.1 – Stato Patrimoniale gestione individuale

STATO PATRIMONIALE	2022	2021
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	3.860	3.524
Totale Crediti per versamento quote associative	3.860	3.524
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	6	8
II. Materiali	0	0
III. Finanziarie	0	0
Totale Immobilizzazioni	6	8
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	0	818
ii) Crediti verso altri	26	30
II. Disponibilità liquide	0	0
i) Depositi bancari	1.991	818
ii) Cassa	0	0
Totale attivo circolante	2.017	1.666
D) Risconti attivi	0	2
Totale Attivo	5.883	5.200
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	28	28
2) Avanzo (disavanzo) portato a nuovo	0	0
3) 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	83	74
Totale Trattamento di fine rapporto	83	74
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	1.407	818
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	0	0
3) Altri debiti della gestione assistenziale	0	132
4) Debiti tributari e previdenziali	64	41
5) Debiti verso banche	0	0
6) Altri debiti	4.301	4.107
Totale debiti	5.772	5.098
E) Ratei e risconti passivi		0
Totale Passivo	5.883	5.200
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	0	0
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	0	0

.3.2 – Conto economico gestione individuale

CONTO ECONOMICO	2022	2021
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	178.155	194.195
ii) Altre quote e contributi	3.860	3.524
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	0	0
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	182.015	197.719
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	178.155	194.194
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	0	0
iii) Altri oneri dell'attività tipica	0	0
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	178.155	194.194
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	3.860	3.524
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	1.877	1.420
ii) Spese per godimento di beni di terzi	58	
iii-a) Retribuzioni	442	475
iii-b) Oneri previdenziali e assistenziali	132	112
iii-c) Accantonamento Tfr	35	36
iii-d) Altre spese del personale	3	0
iv) Ammortamenti e svalutazioni		
iv-b) ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	0
iv-a) Svalutazione crediti	0	0
v) Oneri tributari	15	18
vi) Altri oneri e spese	6	5
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	2.568	2.066
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	1.292	1.458
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	1.318	1.488
ii-b) Oneri e spese finanziarie	0	0
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	26	30
iii-b) altri oneri	0	0
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	-	-1.458
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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
3.860	3.524	336

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 2022.

B) Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
6	8	-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 31/12/2022	Quota ammortamento 2021	Fondo ammortamento al 31/12/2021	Valore netto al 31/12/2022
Marchio	6	0	0	9

C) Attivo circolante

I. Crediti

i) Crediti verso associati

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
0	818	-818

L'importo esposto rappresenta il credito verso gli associati per il versamento dei contributi, non ancora

percepiti entro il 31 dicembre 2021 e ricevuti nel corso del 2022.

ii) Crediti verso altri

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
26	30	-4

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.991	818	1.173

L'importo rappresenta quota parte del saldo dei conti corrente presso l'istituto Intesa Sanpaolo S.p.A., alla data del 31 dicembre 2022.

D) Risconti attivi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
0	2	-2

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

Descrizione	2022	2021
Canoni per servizi	0	2
Totale	0	2

Passivo

A) Patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
83	74	9

La voce rappresenta la somma da corrispondere ai lavoratori al momento dello scioglimento del rapporto di lavoro, maturata al 31 dicembre 2022 in base a quanto previsto dalla normativa vigente.

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.407	818	589

La voce si riferisce al debito verso la Compagnia per i premi da versare, con riferimento alla raccolta contributiva dell'esercizio 2022.

3) Altri debiti della gestione assistenziale

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
0	132	-132

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

4) Debiti tributari e previdenziali

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
64	41	23

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2022	2021
Contributi previdenziali e assistenziali	33	30
Debiti v/erario lavoro dipendente e autonomo	29	4
Imposta IRAP	2	7
Totale	64	41

6) Altri debiti

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
4.301	4.107	194

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2022	2021
Fornitori	17	1
Fatture da ricevere	4.222	4.043
Debiti v. banca liquidazione competenze	2	1
Personale c/14 ^{esima}	20	21
Personale conto ferie	40	41
Totale	4.301	4.107

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

Nel corso dell'anno sono stati rinnovati i 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. Inoltre, sono stati stipulati i contratti per il service fiscale con Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e per la predisposizione dei piani sanitari con Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., anche questi ultimi sono rappresentati nella voce fatture da ricevere.

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
178.155	194.195	-16.040

Il saldo rappresenta la raccolta di contributi sanitari affluiti o dovuti per l'esercizio 2022.

ii) Altre quote e contributi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
3.860	3.524	336

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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
178.155	194.194	-16.040

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 per servizi e collaborazioni

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.877	1.420	457

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2022	2021
Costo servizi amministrativi	703	250
Consulenze mediche	16	44
Consulenza amministrativa e fiscale	77	5
Consulenza e servizi commerciali	655	670
Consulenza gestione acquisti	19	22
Amministrazione del personale	19	22
Servizio segreteria societaria	115	134
Spese notarili	77	14
Servizi privacy	9	11
Personale in comodato	36	34
Elaborazione paghe	6	7
Compenso Collegio Sindacale	55	59
Compenso Amministratori	77	148
Compenso ODV	13	0
Totale	1.877	1.420

ii) Spese per godimento di beni di terzi

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
58	0	58

La voce rappresenta quota parte dai canoni di locazione sostenuti relativi alla Sede Legale.

iii) Spese e oneri di lavoro

Descrizione	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
i-a) Retribuzioni	442	475	-33
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	132	112	20
i-c) Accantonamento Tfr	35	36	-1
i-d) Altre spese del personale	3	0	3
Totale	612	623	-11

Le voci si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2022	2021
Retribuzioni Lorde	375	406
Retribuzioni 13^ mensilità	31	33
Retribuzioni 14^ mensilità	33	33
Retribuzioni conto ferie	3	3
Contribuzioni previdenziali dipendenti	106	85
Contributi assistenziali dipendenti	2	2
Contributi previdenziali dipendenti 13^	9	9
Contributi previdenziali dipendenti 14^	9	9
INAIL	2	2
Contributi previdenziali ferie	1	2
Contributi fondi pensione	3	3
T.F.R.	35	36
Spese varie del personale	3	0
Totale	612	623

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) Oneri tributari

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
15	18	-3

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

v) Altri oneri e spese

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
6	5	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 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
1.318	1.488	-170

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

Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
26	30	-4

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	2022	2021
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione ordinaria (metodo diretto)		
Incassi quote e contributi	57.175.058	63.830.973
Altri incassi	122.711	
(Pagamento rimborsi prestazioni)		
(Pagamento premi assicurativi)	-57.064.186	-64.384.423
(Pagamenti a fornitori per servizi)	-482.943	-219.119
(Pagamenti al personale)	-125.358	-105.678
(Altri pagamenti)		
(Pagamenti per oneri tributari)	-86.249	-52.938
Svalutazione crediti		
Flusso finanziario dalla gestione ordinaria (A)	-460.966	-931.185
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di gestione patrimoniale		
Immobilizzazioni immateriali		-720
(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	0	-720
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche o altri		
Accensione finanziamenti		
Rimborso finanziamenti		
Mezzi propri		
Incasso quote associative	569.197	235.658
Flusso finanziario dall'attività di finanziamento (C)	108.231	234.938
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	108.231	-695.528
Disponibilità liquide al 1° gennaio 2022	682.973	1.378.501
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2022	791.204	682.973

5- FUSIONE PER INCORPORAZIONE DI CASSA DI ASSISTENZA INTERAZIENDALE GESTIONE CARGEAS IN CASSA SALUTE

In data 1° giugno 2022 vi è stata la fusione per incorporazione di Cassa di Assistenza Interaziendale gestione Cargeas in Cassa Salute,

Ai fini contabili e fiscali e segnatamente per quanto previsto dall'art. 2504 bis, terzo comma del codice civile e dall'art. 172 del Testo Unico delle imposte sui redditi, come modificato dall'articolo 1 della Legge 24 dicembre 2007 n. 244, la fusione decorre dal 1° gennaio dell'anno in cui la fusione avrà effetto.

Le operazioni della Associazione incorporata sono state imputate al bilancio della Associazione incorporante con decorrere dal 1° gennaio 2022.

Per ogni voce dell'attivo e del passivo e del conto economico i singoli conti sono stati aggregati in un'unica voce di identico contenuto.

Si rende noto agli Associati la composizione per patrimonio dell'associazione incorporata, presa in carico dall'incorporante.

STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE	2022 Importi dell'incorporata iscritti nel bilancio dell'incorporante	2021 Importi al 31/12/2021 dell'incorporante
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	0	569.197
Totale Crediti per versamento quote associative	0	569.197
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	0	2.196
II. Materiali	0	0
III. Finanziarie	0	0
Totale Immobilizzazioni	0	2.196
C) Attivo circolante		
I. Crediti		

i) Crediti verso associati	2.304	4.084.139
ii) Crediti verso altri	2	8.271
II. Disponibilità liquide		
i) Depositi bancari	122.813	682.973
ii) Cassa	38	0
Totale attivo circolante	125.157	4.775.384
D) Risconti attivi	0	674
Totale Attivo	125.157	5.347.451
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	0	8.372
2) Avanzo (disavanzo) portato a nuovo	118.509	0
3) Avanzo della gestione esercizio in corso	1.172	0
Totale Patrimonio netto	119.681	8.372
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	0	20.498
Totale Trattamento di fine rapporto	0	20.498
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	0	4.868.650
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	0	0
3) Altri debiti della gestione assistenziale	0	36.536
4) Debiti tributari e previdenziali	0	11.493
5) Debiti verso banche	0	0
6) Altri debiti	5.476	401.902
Totale debiti	5.476	5.318.580
E) Ratei e risconti passivi		0
Totale Passivo	125.157	5.347.451
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	0	0
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	0	0

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	2022 Importi dell'incorporata iscritti nel bilancio dell'incorporante	2021 Importi al 31/12/2021 dell'incorporante
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	150.755	54.151.847
ii) Altre quote e contributi	6.530	575.085
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	0	0
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	157.285	54.726.932
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	142.204	54.151.847
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	0	5.888
iii) Altri oneri dell'attività tipica	0	0
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	142.204	54.157.735
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	15.081	569.197
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	5.908	394.328
ii) Spese per godimento di beni di terzi	0	0
iii-a) Retribuzioni	0	132.036
iii-b) Oneri previdenziali e assistenziali	0	31.020
iii-c) Accantonamento Tfr	0	9.891
iii-d) Altre spese del personale	0	0
iv) Ammortamenti e svalutazioni	0	0
iv-b) ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	134
iv-a) Svalutazione crediti	0	334.101
v) Oneri tributari	10	5.110
vi) Altri oneri e spese	7.766	1.398
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	13.684	908.017
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	1.397	-338.820
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	224	3.552
ii-b) Oneri e spese finanziarie	0	0
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	0	342.372
iii-b)altri oneri	0	0
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	224	338.820
5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	1.173	0

Venezia-Mestre, 24 marzo 2023

L'Amministratore Delegato

Dott. Alessandro Viale



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022
DI CASSA SALUTE

* * *

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, 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 31.12.2022 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 2022 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 2021, i cui dati sono presentati a fini comparativi, si fa riferimento alla relazione redatta per tale esercizio.

Nel corso dell'esercizio 2022 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.;
- ha preso atto delle intense attività svolte dalla Cassa finalizzate a perseguire il rafforzamento del modello organizzativo e contabile, anche in termini di strutture, risorse e processi.

Il bilancio si chiude con una raccolta contributi pari a 56,7 milioni di euro, destinati all'acquisto di piani sanitari; i costi amministrativi sostenuti dalla Cassa Salute sono stati pari a 0,83 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 0,12 milioni di euro, che si riassume nei seguenti valori:

Attivo: euro 5.199.624,00

Passivo: euro 5.072.743,00

Avanzo di gestione generato negli esercizi precedenti: euro 8.372,00

Avanzo di gestione acquisito dalla fusione con Cassa di Assistenza Interaziendale gestione Cargeas:
euro 118.509,00

A nostro giudizio, da quanto verificato il bilancio al 31.12.2022 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, 24 febbraio 2023
Per il Collegio dei Sindaci
Il Presidente

Paolo Lazzaretto

