



**Bilancio d'Esercizio
al 31 dicembre 2020**

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Nicola Maria Fioravanti

Amministratore Delegato

Marco Vecchietti

Consiglieri

Alberto Andrea Colombo

Roberto Favaretto

Marco Favaretto

Collegio dei Sindaci

Presidente

Paolo Lazzaretto

Membri effettivi

Andrea Bellucci

Massimo Schiatti



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	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 stata deliberata la variazione di denominazione associativa in CASSA SALUTE, ex denominazione SANITASS Cassa di assistenza sanitaria integrativa al servizio sanitario nazionale, costituita in forma di Associazione in data 23 novembre 2011.

Alla stessa data 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.

L'interlocuzione costante con il gruppo Intesa Sanpaolo e la scelta di farsi affiancare da professionalità esterne di natura sanitaria ed attuariale, ha portato nel corso dell'anno ad individuare nelle società di seguito esposte le competenze richieste, in ottica di rafforzamento della Cassa, e alla stipulazione 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.

Scenario dell'assistenza sanitaria integrativa

Nel documento "Il monitoraggio della spesa sanitaria" prodotto dal MEF – Ragioneria Generale dello Stato – nel luglio 2020, è riportato quanto segue:

"Da oltre un decennio il processo di crescita della spesa sanitaria corrente di Contabilità Nazionale è caratterizzato da una decelerazione in larga parte dovuta alla progressiva implementazione del sistema di governance e al quadro normativo di riferimento. Dopo un'iniziale fase di forte contenimento, negli ultimi anni i tassi di incremento sono sostanzialmente stabili. Nel quinquennio in esame anche il Prodotto Interno Lordo (PIL) ha mostrato una costante crescita anche se con una dinamica opposta rispetto alla quella fatta registrare dalla spesa sanitaria di Contabilità Nazionale".

Inevitabilmente, la conseguenza è che la spesa privata devoluta alla sanità è destinata ad aumentare sempre più sia per l'andamento, sopra descritto, del finanziamento pubblico, sia per l'aumento delle attese di vita ed ai correlati bisogni di assistenza.

La pandemia causata dal Virus Sars-Cov2 ha riaffermato la centralità della salute come bene primario e ha imposto un cambio di paradigma del modello assistenziale dei principali Paesi Europei. Gli eventi straordinari che hanno caratterizzato l'anno 2020 ci hanno consegnato indubbiamente uno scenario del tutto inedito rispetto a quello oggetto delle analisi di natura economica e sanitaria di anni precedenti. I protagonisti del cambiamento in atto nell'ultimo decennio all'interno del nostro Sistema Sanitario (le dinamiche demografiche, la cronicizzazione delle malattie, le innovazioni in campo sanitario e farmaceutico e il progressivo aumento della spesa privata), appaiono oggi repentinamente "ridimensionati" a seguito dell'irruento ingresso

sulla scena del nuovo Coronavirus.

La gestione dell'emergenza ha avuto un ruolo di primo piano dei sistemi sanitari di base in tutti i principali Paesi Europei, e segnatamente in Italia del Servizio Sanitario Nazionale, la Sanità Integrativa ha messo a disposizione delle aziende e dei lavoratori dei principali settori produttivi del nostro Paese molteplici ed importanti interventi finalizzati a garantire un contributo economico per le famiglie colpite dal virus Sars-Cov2, fornendo una dimostrazione concreta di come il settore privato possa liberare preziose risorse aggiuntive, sia in termini di capacità assistenziali che di capacità economiche, a supporto della preziosa mission di tutela della salute affidata alla sanità pubblica. Dove emergono nuovi bisogni sanitari, o comunque aree nelle quali la risposta della sanità pubblica non è completamente fruibile, la Sanità Integrativa assicura percorsi di cura aggiuntivi.

A livello quantitativo le Compagnie Assicuratrici ed i Fondi Sanitari hanno garantito durante l'emergenza l'erogazione di oltre 800mila prestazioni sanitarie riconducibili direttamente al Covid-19. In particolare, le Compagnie Assicuratrici hanno sviluppato polizze sanitarie dedicate ai rischi derivanti dal Sars-Cov2 e dalle altre sindromi influenzali assimilabili assicurando contributi economici in favore delle famiglie colpite dal Covid-19, mettendo a disposizione capacità assistenziale e/o sanitaria aggiuntiva a quella del Servizio Sanitario Nazionale, attivando percorsi assistenziali e riabilitativi per la gestione del post virus e supportando (sia a livello economico che organizzativo) l'attivazione delle campagne vaccinali stagionali (in particolare, anti-influenzale e anti-pneumococcica).

Con riferimento specifico, invece, agli interventi assicurati attraverso i fondi sanitari integrativi si consideri che già a partire da marzo 2020, 26 fondi sanitari su 40 avevano già attivato delle garanzie specifiche per proteggere i lavoratori e le loro famiglie dall'emergenza Covid-19 con livelli assistenziali spesso differenziati in ragione del settore occupazionale di riferimento. In particolare, la quota maggiore degli interventi ha riguardato l'area dei ricoveri ospedalieri, seguita da quella riferibile alle tutele aggiuntive previste per le persone costrette a un ricovero in terapia intensiva o sub-intensiva e dal supporto, sempre più ampio, destinato alle persone costrette all'isolamento domiciliare e/o alla quarantena sanitaria. Degli interventi specifici promossi dai Fondi Sanitari Integrativi durante l'emergenza, circa 1/3 sono stati finalizzati a garantire un supporto economico alle famiglie con uno o più componenti ricoverati in terapia intensiva o sub-intensiva. Infine, circa un 20% degli interventi effettuati è stato destinato a dare attuazione a disposizioni di riduzione/sospensione dei contributi dovuti dalle aziende (e, in misura residuale, dagli stessi lavoratori) ai Fondi Sanitari Integrativi.

Ciò premesso, la Cassa ha ricevuto specifica attestazione dell'avvenuto rinnovo dell'iscrizione rilasciata dal Ministero della Salute, che costituisce presupposto per il riconoscimento della deduzione fiscale dei contributi versati, per i lavoratori dipendenti, ai sensi dell'art. 51, sopra citato. A riguardo giova ricordare che la Cassa, per tale adempimento, si avvale della documentazione attestante la composizione delle prestazioni fornita dagli assicuratori in quanto, per i fondi che

affidano la gestione a compagnie di assicurazione, il premio versato all'assicuratore rappresenta l'equivalente del costo delle prestazioni.

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.

Inoltre, la costante attenzione alle esigenze dei lavoratori ha condotto allo sviluppo e alla programmazione di nuovi piani sanitari che saranno collocati nel territorio attraverso canali distributivi del gruppo Intesa Sanpaolo, a favore delle aziende ed anche degli enti operanti nel terzo settore. A tal proposito è in corso la pianificazione del progetto, che si concretizzerà nel corso del 2021, portando all'ampliamento dei servizi offerti dalla Cassa.

Venezia-Mestre, 16/03/2021

L'Amministratore Delegato

Dott. Marco Vecchietti



1 – STATO PATRIMONIALE

STATO PATRIMONIALE	2020	2019
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	235.658	-
Totale Crediti per versamento quote associative	235.658	-
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	1.610	-
II. Materiali	-	-
III. Finanziarie	-	-
Totale Immobilizzazioni	1.610	-
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	14.177.071	155.912
ii) Crediti verso altri	3.882	27.793
II. Disponibilità liquide		
i) Depositi bancari	1.378.490	70.848
ii) Cassa	11	11
Totale attivo circolante	15.559.454	254.564
D) Risconti attivi	685	144
Totale Attivo	15.797.407	254.708
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	8.372	3.761
4) Avanzo (disavanzo) della gestione esercizio in corso	-	4.610
Totale Patrimonio netto	8.372	8.371
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	15.077	-
Totale Trattamento di fine rapporto	15.077	-
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	15.390.830	198.318
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	-	-
3) Altri debiti della gestione assistenziale	165.842	29.789
4) Debiti tributari e previdenziali	12.960	-
5) Debiti verso banche	-	-
6) Altri debiti	204.326	18.230
Totale debiti	15.773.958	246.337
E) Ratei e risconti passivi	-	-
Totale Passivo	15.797.407	254.708
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	-	-
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	-	-

2 – CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO	2020	2019
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	59.136.440	427.949
ii) Altre quote e contributi	871.954	843.963
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	-	2
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	60.008.394	1.271.914
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	59.136.440	427.949
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	558.797	798.912
iii) Altri oneri dell'attività tipica	-	-
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	59.695.237	1.226.861
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	313.157	45.053
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i-a) Retribuzioni	81.231	-
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	19.573	-
i-c) Accantonamento Tfr	6.585	-
i-d) Altre spese del personale	79	-
ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	202.243	37.147
iii) Ammortamenti e svalutazioni		
iii-b) ammortamento immobilizzazioni immateriali	62	-
iii-a) Svalutazione crediti	-	220
iv) Oneri tributari	3.043	-
v) Altri oneri e spese	1.088	143
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	313.904	37.510
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	- 747	7.543
4) PROVENTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
i) Proventi finanziari e patrimoniali	-	-
i-a) Proventi da depositi bancari	41	12
ii) Oneri e spese finanziarie e patrimoniali	-	-
ii-a) Oneri e spese bancarie	3.147	2.944
ii-b) Oneri e spese finanziarie	-	1
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	3.853	-
iii-b) altri oneri	-	-
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	747	- 2.933
5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	-	4.610

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

Si segnala che le informazioni esposte nel presente paragrafo corrispondono al dettato dello statuto associativo, così come modificato dall'assemblea degli associati in data 15 giugno 2020. Pertanto, potranno essere riscontrate delle modifiche alle regole della Cassa, rispetto allo scorso esercizio.

Scopo

La Cassa, che non ha fini di lucro, ha lo scopo di progettare, sviluppare 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 in favore degli Associati e dei Beneficiari.

La Cassa è costituita al fine di conseguire, nell'ambito di un sistema di mutualità, condizioni normative ed economiche di massimo favore per i propri iscritti in relazione alle prestazioni ad essi erogate, 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.

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, di qualsiasi settore, che aderiscano direttamente a coperture sanitarie collettive assicurate da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., di seguito definite "Aziende Convenzionate";
- b) sindacati od associazioni, rappresentativi di lavoratori dipendenti, lavoratori autonomi, liberi professionisti e/o pensionati che aderiscano, direttamente a coperture sanitarie collettive assicurate da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., di seguito definiti "Associazioni Convenzionate";
- 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 Sanitari di natura collettiva - ad adesione obbligatoria e/o volontaria - assicurati da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., di seguito definiti gli "Enti Convenzionati";
- d) le persone giuridiche e/o le collettività diverse da quelle di cui alle precedenti lettere che aderiscano direttamente a coperture sanitarie collettive assicurate da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., di seguito definite le "Collettività Convenzionate";
- e) i liberi professionisti, in esercizio ed in quiescenza, che aderiscano direttamente a titolo individuale ad una copertura sanitaria assicurata da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A.;
- f) al di fuori delle ipotesi previste dalle precedenti lettere, le persone fisiche che aderiscano direttamente a titolo individuale ad una copertura sanitaria assicurata da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A.

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

rispettivamente alla collettività di appartenenza, ai sensi delle precedenti lettere b), c) e d), a seconda della natura della stessa.

La qualifica di Associato si acquisisce mediante domanda di adesione alla Cassa, da presentarsi nei termini e secondo le modalità stabilite nel Regolamento attuativo e previa, in ogni caso, adesione alle coperture sanitarie richieste.

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.

La qualifica di Associato si acquisisce mediante domanda di adesione alla Cassa, da presentarsi nei termini e secondo le modalità stabilite nel Regolamento attuativo e previa, in ogni caso, adesione alle coperture sanitarie richieste.

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 Convenzionate" 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 Convenzionate", con adesione su base collettiva;
- b) i lavoratori (dipendenti, autonomi, liberi professionisti e/o pensionati) iscritti ad una delle "Associazioni Convenzionate", con adesione su base collettiva;
- c) i lavoratori (dipendenti, autonomi, liberi professionisti e/o pensionati) associati agli "Enti Convenzionati", con adesione su base collettiva;
- d) i lavoratori (dipendenti, autonomi, liberi professionisti, e/o pensionati) associati o appartenenti ad alcuna delle "Collettività Convenzionate", con adesione su base collettiva;
- e) i liberi professionisti, in esercizio ed in quiescenza, che abbiano aderito ad una copertura sanitaria assicurata da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. 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 ad una copertura sanitaria assicurata da Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A. 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 sanitario 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 testo di piani sanitario, 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 annuali, secondo le modalità ed i termini indicati nel Regolamento attuativo.

È comunque facoltà del Consiglio di Amministrazione, previa specifica richiesta dell'Associato e/o del Beneficiario, accordare la facoltà di rateizzazione infrannuale 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, provvedono i Soci Sostenitori in virtù e nei termini di apposito Accordo.

Entrate e patrimonio della Cassa

Ferma restando la separazione gestionale prevista dall'art. 8 dello Statuto, 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 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 2020

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo di associati alla Cassa è pari a 1.302, così ripartiti:

Gestione collettiva: 458

Gestione individuale: 844

3.2 – RENDICONTO DELLA GESTIONE COLLETTIVA

3.2.1 – Stato Patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	2020	2019
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	232.201	-
Totale Crediti per versamento quote associative	232.201	-
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	1.604	-
II. Materiali	-	-
III. Finanziarie	-	-
Totale Immobilizzazioni	1.604	-
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	14.177.071	64.192
ii) Crediti verso altri	3.869	2
II. Disponibilità liquide		
i) Depositi bancari	1.378.490	149.627
ii) Cassa	11	4
Totale attivo circolante	15.559.441	213.825
D) Risconti attivi	683	46
Totale Attivo	15.793.929	213.871
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	8.344	11.274
4) Avanzo (disavanzo) della gestione esercizio in corso	-	4.610
Totale Patrimonio netto	8.344	15.884
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	15.026	-
Totale Trattamento di fine rapporto	15.026	-
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	15.390.019	162.349
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	-	-
3) Altri debiti della gestione assistenziale	163.988	29.789
4) Debiti tributari e previdenziali	12.916	-
5) Debiti verso banche	-	-
6) Altri debiti	203.636	5.849
Totale debiti	15.770.559	197.987
E) Ratei e risconti passivi	-	-
Totale Passivo	15.793.929	213.871
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	-	-
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	-	-

3.2.2 – Conto economico

CONTO ECONOMICO	2020	2019
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	58.934.994	153.420
ii) Altre quote e contributi	868.236	816.162
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	-	2
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	59.803.230	969.584
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	58.934.994	153.420
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	558.797	798.912
iii) Altri oneri dell'attività tipica	-	-
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	59.493.791	952.332
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	309.439	17.252
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i-a) Retribuzioni	80.957	-
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	19.507	-
i-c) Accantonamento Tfr	6.563	-
i-d) Altre spese del personale	79	-
ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	201.560	11.883
iii) Ammortamenti e svalutazioni		
iii-b) ammortamento immobilizzazioni immateriali	62	-
iii-a) Svalutazione crediti	-	70
iv) Oneri tributari	3.033	-
v) Altri oneri e spese	1.084	46
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	312.845	11.999
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	- 3.406	5.253
4) PROVENTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
i) Proventi finanziari e patrimoniali	-	-
i-a) Proventi da depositi bancari	41	7
ii) Oneri e spese finanziarie e patrimoniali	-	-
ii-a) Oneri e spese bancarie	475	650
ii-b) Oneri e spese finanziarie	-	-
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	3.840	-
iii-b) altri oneri	-	-
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	3.406	- 643
5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	-	4.610

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
232.201	0	232.201

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 2020.

B) Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.604	0	1.604

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 31/12/2020	Quota ammortamento 2020	Fondo ammortamento al 31/12/2020	Valore netto al 31/12/2020
Marchio	1.666	62	62	1.604

C) Attivo circolante

I. Crediti

I crediti sono iscritti al valore nominale.

Crediti verso associati

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
14.177.071	64.192	14.112.879

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, nei primi due mesi del 2021, sono stati incassati 10.119.037 in relazione ai crediti esposti ed è in corso l'attività di incasso per la parte residua.

Crediti verso altri

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.869	2	3.867

La voce esprime il credito pari ad Euro 3.829 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, e per Euro 40 il credito per interessi attivi sui conti correnti bancari, accreditati nel 2021.

II. Disponibilità liquide
Depositi bancari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.378.490	149.627	1.228.863

L'importo rappresenta quota parte del saldo dei conti corrente presso l'istituto Intesa Sanpaolo S.p.A., alla data del 31 dicembre 2020.

Cassa

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
11	4	7

La voce rappresenta quota parte del saldo della cassa contanti tenuta presso la Cassa per far fronte alle piccole spese di gestione.

D) Risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
683	46	637

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

Descrizione	2020	2019
Canoni caselle PEC	41	0
Canone dominio	136	0
Canoni per servizi	506	46
Totale	683	46

Passivo

A) Patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
8.344	11.274	-2.930

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.026	0	15.026

La voce rappresenta la somma da corrispondere ai lavoratori al momento dello scioglimento del rapporto di lavoro, maturata al 31 dicembre 2020 in base a quanto previsto dalla normativa vigente.

D) Debiti

Debiti per premi da corrispondere alla Compagnia assicurativa

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
15.390.019	162.349	15.227.670

La voce si riferisce al debito verso le Compagnie per i premi da versare, con riferimento alla raccolta contributiva dell'esercizio 2020.

Altri debiti della gestione assistenziale

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
163.988	29.789	134.199

La voce è costituita da contributi incassati al 31 dicembre 2020 e relativi all'annualità successiva.

Debiti tributari e previdenziali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
12.916	0	12.916

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2020	2019
Contributi previdenziali e assistenziali	8.230	0
Debiti v/erario lavoro dipendente e autonomo	1.649	0
Imposta sostitutiva TFR	4	0
Imposta IRAP	3.033	0
Totale	12.916	0

Altri debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
203.636	5.849	197.787

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2020	2019
Fornitori	2.402	0
Fatture da ricevere	184.601	5.808
Debiti v. banca liquidazione competenze	235	41
Personale c/14 ^{esima}	5.835	0
Personale conto ferie	10.563	0
Totale	203.636	5.849

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
58.934.994	153.420	58.781.574

Il saldo rappresenta la raccolta di contributi sanitari di competenza per l'esercizio 2020.

Nel corso dell'anno è avvenuta l'acquisizione di nuovi associati, per effetto dell'attività di rafforzamento ed espansione della Cassa.

ii) Altre quote e contributi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
868.236	816.162	52.074

Il saldo rappresenta la raccolta di contributi e proventi diversi da quelli destinati all'acquisto di piani sanitari nell'esercizio 2020, così suddivisi:

Descrizione	2020	2019
Contributi infortuni	99.672	521.525
Contributi ramo vita	31.605	277.387
Contributi IPM	21.993	0
Contributi LTC	405.526	0
Quota annuale	309.440	17.250
Totale	868.236	816.162

2) Oneri attività tipiche

i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
58.934.994	153.420	58.781.574

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
558.797	798.912	- 240.115

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

Descrizione	2020	2019
Premi copertura infortuni	99.672	521.525
Premi copertura ramo vita	31.605	277.387
Premi copertura LTC	405.527	0
Premi copertura IPM	21.993	0
Totale	558.797	798.912

3) Oneri amministrativi e di gestione

i) Spese e oneri di lavoro

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
107.105	0	107.105

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2020	2019
Retribuzioni Lorde	67.553	0
Retribuzioni 13^ mensilità	5.612	0
Arrotondamento precedente	-27	0
Arrotondamento attuale	26	0
Retribuzioni 14^ mensilità	5.981	0
Retribuzioni conto ferie	1.811	0
Contribuzioni previdenziali dipendenti	14.175	0
Contributi assistenziali dipendenti	349	0
Contributi previdenziali dipendenti 13^	1.589	0
Contributi previdenziali dipendenti 14^	1.680	0
INAIL	667	0
Contributi previdenziali ferie	522	0
Contributi fondi pensione	526	0
T.F.R.	6.562	0
Spese varie del personale	79	0
Totale	107.105	0

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
201.560	11.883	189.677

La voce rappresenta i costi sostenuti per i seguenti servizi:

Descrizione	2020	2019
Costo servizi amministrativi	37.329	9.042
Consulenze mediche	7.153	0
Consulenza amministrativa e fiscale	885	0
Consulenza e servizi commerciali	101.340	0
Consulenza gestione acquisti	2.871	0
Amministrazione del personale	2.871	0
Servizio segreteria societaria	20.268	0
Spese notarili	8.023	0
Servizi privacy	1.013	0
Personale distaccato	5.857	0
Elaborazione paghe	1.975	0
Compenso Collegio Sindacale	11.975	2.841
Totale	201.560	11.883

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

iv-b) ammortamento immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
62	0	62

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

iv) Oneri tributari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.033	0	3.033

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

Descrizione	2020	2019
Imposta IRAP	3.033	0
Totale	3.033	0

v) Altri oneri e spese

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.084	46	1.038

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
41	7	34

La voce è interamente costituita dagli interessi attivi maturati sui conti corrente bancari.

ii) Oneri e spese finanziari e patrimoniali

ii-a) Oneri e spese bancarie

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
475	650	-175

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.840	0	3.840

La voce rappresenta per € 3.829 il corrispettivo previsto per il servizio di gestione amministrativa svolto a favore di Cassa Salute bis a partire dal mese di luglio, e per € 11 sopravvenienze.

3.3 – RENDICONTO DELLA GESTIONE INDIVIDUALE

3.3.1 – Stato Patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	2020	2019
ATTIVO		
A) Crediti per versamento quote associative	3.457	-
Totale Crediti per versamento quote associative	3.457	-
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	6	-
II. Materiali	-	-
III. Finanziarie	-	-
Totale Immobilizzazioni	6	-
C) Attivo circolante		
I. Crediti		
i) Crediti verso associati	-	91.720
ii) Crediti verso altri	13	27.791
II. Disponibilità liquide		
i) Depositi bancari	-	-
ii) Cassa	-	7
Totale attivo circolante	13	119.518
D) Risconti attivi	2	98
Totale Attivo	3.478	119.616
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
1) Patrimonio netto	28	7.513
4) Avanzo (disavanzo) della gestione esercizio in corso	-	-
Totale Patrimonio netto	28	7.513
B) Fondi per rischi ed oneri		
Totale Fondi per rischi ed oneri		
C) Trattamento di fine rapporto	51	-
Totale Trattamento di fine rapporto	51	-
D) Debiti		
1) Debiti per premi da corrisp. alla Compagnia assicurativa	811	35.969
2) Debiti per prestazioni di rimborso spese sanitarie	-	-
3) Altri debiti della gestione assistenziale	1.854	-
4) Debiti tributari e previdenziali	44	-
5) Debiti verso banche	-	78.779
6) Altri debiti	690	12.381
Totale debiti	3.399	127.129
E) Ratei e risconti passivi	-	-
Totale Passivo	3.478	119.616
Conti d'ordine		
Garanzie prestate Fidejussioni terzi	-	-
Garanzie ricevute Fidejussioni terzi	-	-

3.3.2 – Conto economico

CONTO ECONOMICO	2020	2019
1) PROVENTI DI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Contributi sanitari	201.446	274.529
ii) Altre quote e contributi	3.718	27.801
iii) Arrotondamenti ed abbuoni dell'attività ordinaria	-	-
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	205.164	302.330
2) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
i) Premi assicurativi per prestazioni sanitarie	201.446	274.529
ii) Premi assicurativi per prestazioni non sanitarie	-	-
iii) Altri oneri dell'attività tipica	-	-
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE	201.446	274.529
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	3.718	27.801
3) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
i-a) Retribuzioni	274	-
i-b) Oneri previdenziali e assistenziali	66	-
i-c) Accantonamento Tfr	22	-
i-d) Altre spese del personale	-	-
ii) Spese e oneri per servizi e collaborazioni	683	25.265
iii) Ammortamenti e svalutazioni		
iii-b) ammortamento immobilizzazioni immateriali	-	-
iii-a) Svalutazione crediti	-	150
iv) Oneri tributari	10	-
v) Altri oneri e spese	4	97
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	1.059	25.512
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE ORDINARIA	2.659	2.289
4) PROVENTI E ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
i) Proventi finanziari e patrimoniali	-	-
i-a) Proventi da depositi bancari	-	5
ii) Oneri e spese finanziarie e patrimoniali	-	-
ii-a) Oneri e spese bancarie	2.672	2.294
ii-b) Oneri e spese finanziarie	-	1
iii) Altri proventi e oneri		
iii-a) altri proventi	13	-
iii-b) altri oneri	-	-
AVANZO (DISAVANZO) GESTIONE FINANZIARIA E PATRIMONIALE	- 2.659	- 2.289
5) AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	-	-

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.457	0	3.457

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 2020.

B) Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
6	0	0

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 31/12/2020	Quota ammortamento 2020	Fondo ammortamento al 31/12/2020	Valore netto al 31/12/2020
Marchio	6	0	0	6

C) Attivo circolante

I. Crediti

Crediti verso altri

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
13	27.791	- 27.778

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.

D) Risconti attivi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2	98	-96

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

Descrizione	2020	2019
Canoni per servizi	2	98
Totale	2	98

Passivo

A) Patrimonio netto

Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
28	-7.513	7.541

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
51	0	51

La voce rappresenta la somma da corrispondere ai lavoratori al momento dello scioglimento del rapporto di lavoro, maturata al 31 dicembre 2020 in base a quanto previsto dalla normativa vigente.

D) Debiti

Debiti per premi da corrispondere alla Compagnia assicurativa

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
811	35.969	- 35.158

La voce si riferisce al debito verso la Compagnia per i premi da versare, con riferimento alla raccolta contributiva dell'esercizio 2020.

Altri debiti della gestione assistenziale

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
1.854	0	1.854

La voce è costituita da contributi incassati al 31 dicembre 2020 e relativi all'annualità successiva.

Debiti tributari e previdenziali

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
44	0	44

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2020	2019
Contributi previdenziali e assistenziali	28	0
Debiti v/erario lavoro dipendente e autonomo	6	0
Imposta IRAP	10	0
Totale	44	0

Altri debiti

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
690	12.381	- 11.691

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2020	2019
Fornitori	8	0
Fatture da ricevere	625	12.348
Debiti v. banca liquidazione competenze	1	33
Personale c/14 ^{esima}	20	0
Personale conto ferie	36	0
Totale	690	12.381

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
201.446	274.529	- 73.083

Il saldo rappresenta la raccolta di contributi sanitari affluiti o dovuti per l'esercizio 2020.

ii) Altre quote e contributi

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
3.718	27.801	- 24.083

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
201.446	274.529	- 73.083

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
362	0	362

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2020	2019
Retribuzioni Lorde	229	0
Retribuzioni 13^ mensilità	19	0
Arrotondamento precedente	0	0
Arrotondamento attuale	0	0
Retribuzioni 14^ mensilità	20	0
Retribuzioni conto ferie	6	0
Contribuzioni previdenziali dipendenti	48	0
Contributi assistenziali dipendenti	1	0
Contributi previdenziali dipendenti 13^	6	0
Contributi previdenziali dipendenti 14^	6	0
INAIL	1	0
Contributi previdenziali ferie	2	0
Contributi fondi pensione	2	0
T.F.R.	22	0
Spese varie del personale	0	0
Totale	362	0

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
683	25.265	-24.582

La voce si compone dei seguenti importi:

Descrizione	2020	2019
Costo servizi amministrativi	126	19.224
Consulenze mediche	24	0
Consulenza amministrativa e fiscale	3	0
Consulenza e servizi commerciali	343	0
Consulenza gestione acquisti	10	0
Amministrazione del personale	10	0
Servizio segreteria societaria	69	0
Spese notarili	27	0
Servizi privacy	3	0
Personale in comodato	20	0
Elaborazione paghe	7	0
Compenso Collegio Sindacale	41	6.041
Totale	683	25.265

iv) Oneri tributari

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
10	0	10

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

v) Altri oneri e spese

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
4	97	- 93

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 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
2.672	2.294	378

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

Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
13	0	13

La voce rappresenta per € 13 il corrispettivo previsto per il servizio di gestione amministrativa svolto a favore di Cassa Salute bis a partire dal mese di luglio.

4 - RENDICONTO FINANZIARIO

RENDICONTO FINANZIARIO	2020	2019
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione ordinaria (metodo diretto)		
Incassi quote e contributi	45.598.527	1.251.606
Altri incassi	33.895	14
(Pagamento rimborsi prestazioni)		
(Pagamento premi assicurativi)	- 44.290.020	- 1.243.791
(Pagamenti a fornitori per servizi)	- 32.979	- 19.124
(Pagamenti al personale)	- 69.868	
(Altri pagamenti)	- 3.979	- 3.089
(Pagamenti per oneri tributari)	- 31.548	
Svalutazione crediti		- 220
Flusso finanziario dalla gestione ordinaria (A)	1.204.027	- 14.604
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di gestione patrimoniale		
Immobilizzazioni immateriali	- 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	- 1.671	
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche o altri		-
Accensione finanziamenti		
Rimborso finanziamenti		
Mezzi propri		
Incasso quote associative	105.286	17.265
Flusso finanziario dall'attività di finanziamento (C)	103.615	17.265
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	1.307.642	2.661
Disponibilità liquide al 1° gennaio 2020	70.859	68.198
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2020	1.378.501	70.859

Venezia-Mestre, 16/03/2021

L'Amministratore Delegato

Dott. Marco Vecchietti



* * *

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, 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 31.12.2020 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 2020 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 2019, i cui dati sono presentati a fini comparativi, si fa riferimento alla relazione redatta per tale esercizio.

Nel corso dell'esercizio 2020 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.

Il bilancio si chiude con una raccolta contributi pari a 60 milioni di euro, di cui 59,1 milioni riferiti all'acquisto di piani sanitari; i costi amministrativi sostenuti dalla Cassa Salute sono stati pari a 0,3 milioni di euro, interamente coperti dai soci sostenitori della Cassa, Intesa Sanpaolo RBM Salute S.p.A., Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. e Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A.

Il conto economico della Cassa chiude in pareggio.

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

Attivo: 15.797.407

Passivo: 15.789.035

Avanzo di gestione generato negli esercizi precedenti: 8.372

A nostro giudizio, da quanto verificato il bilancio al 31.12.2020 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, 29 marzo 2021
Per il Collegio dei Sindaci
Il Presidente

Paolo Lazzaretto

