



BILANCIO D'ESERCIZIO 2021

Approvato dall'Assemblea dei Soci delegati del 7 giugno 2022

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Matteo Quaretti

Vicepresidente

Filippo Pacini

Segretario

Valerio Mariani

Consiglieri

Raffaele Gregoriano

Alessandro Mancini

Simona Panaia

COLLEGIO SINDACALE

Presidente

Filippo Maria Cannatelli

Sindaci effettivi

Cosimo Balistreri

Maria Ersilia Giuliesi

Indice

RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag. 5
STATO PATRIMONIALE	pag. 10
CONTO ECONOMICO	pag. 12
NOTA INTEGRATIVA	pag. 14

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Delegati,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 presenta un disavanzo di € 216.199 ed un patrimonio netto pari ad € 4.593.324, rapportato a un avanzo di € 76.749 e un patrimonio netto pari ad € 4.809.523 dell'esercizio 2020.

Gli iscritti al 31.12.2021 sono n. 5.925, in aumento di n. 291 rispetto all'anno 2020, che su una forza di n. 6.208 determina una percentuale di adesione dell'88% (contro l'86,27% del 2020).

Al 31 dicembre 2021 risultano associate alla Cassa Integrativa le Società di seguito riportate con indicazione del relativo numero di soci:

	31/12/2021	31/12/2020
FNM SPA	182	175
FERROVIENORD S.P.A.	747	744
FERROVIE NORD MILANO AUTOSERVIZI S.P.A.	175	175
MALPENSA INTERMODALE S.R.L.	6	5
NORD ENERGIA S.P.A.	2	2
NORD_ING S.R.L.	24	21
E-VAI S.R.L.	29	28
NORDCOM SPA	78	69
TRENORD S.R.L.	3.791	3.523
DB CARGO ITALIA S.R.L.	411	411
FNM PAY S.P.A.	2	-
PENSIONATI	478	481
TOTALE ADERENTI	5.925	5.634

Andamento della gestione

Nell'esercizio 2021 Cassa Integrativa ha erogato sussidi complessivamente pari ad € 3.595.524, con un aumento di € 404.720 (pari al 12,7%) rispetto all'importo di € 3.190.804 erogato nel 2020. Per quanto riguarda i contributi, essi sono aumentati complessivamente di € 111.830 (pari al 3,3%), passando da € 3.336.097 del 2020 ad € 3.447.927 del 2021: tale incremento è da attribuire, per un importo pari ad € 84.142, a maggiori versamenti dei Soci e, per € 27.688, a maggiori contributi versati dalle Società.

Contributi e sussidi

Come anticipato, da un esame delle risultanze della gestione i contributi pari ad € 3.447.927 sono aumentati complessivamente di € 111.830, di cui di seguito si riporta il dettaglio per tipo contributo e società di appartenenza (importi riportati in euro):

PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	2021	2020	variazioni
Contributi Soci			
FNM S.p.A.	56.395	53.475	2.920
F.N.M.A. S.p.A.	34.709	35.846	(1.137)
FERROVIENORD S.p.A.	201.814	202.149	(335)
NORD_ING S.r.l.	5.887	5.679	208
NORDCOM S.p.A.	21.696	19.365	2.331
DB CARGO ITALIA S.r.l.	112.454	110.747	1.707
NORD ENERGIA S.p.A.	487	480	7
TRENORD S.r.l.	1.060.886	986.521	74.365
E-VAI S.r.l.	6.973	6.473	500
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	1.834	2.056	(222)
FNMPAY S.p.A.	498		498
PENSIONATI	118.027	114.727	3.300
	1.621.660	1.537.518	84.142
Contributi Società			
FNM S.p.A.	70.737	66.872	3.865
F.N.M.A. S.p.A.	38.803	38.516	287
FERROVIENORD S.p.A.	235.493	232.832	2.661
NORD_ING S.r.l.	7.758	7.390	368
NORDCOM S.p.A.	24.326	22.399	1.927
DB CARGO ITALIA S.r.l.	136.156	131.493	4.663
NORD ENERGIA S.p.A.	519	735	(216)
TRENORD S.r.l.	1.301.664	1.288.440	13.224
E-VAI S.r.l.	8.850	8.412	438
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	1.585	1.490	95
FNMPAY S.p.A.	376		376
	1.826.267	1.798.579	27.688
TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.447.927	3.336.097	111.830

I proventi finanziari ammontano ad € 195; sul conto corrente aperto presso la FNM S.p.A. è stato applicato un tasso d'interesse medio dello 0,004%.

Da un esame più dettagliato emerge che gli interventi effettuati nel settore sussidi ad integrazione del Servizio Sanitario Nazionale sono aumentati rispetto al 2020 per € 248.411, con una percentuale del 14,65% e si attestano per un importo totale di € 1.944.052.

Tra questi interventi quelli effettuati per prestazioni così dette vincolate (ex art. 2, comma 1, lett. d) del DM 27 ottobre 2009), rispetto ad € 847.971 del 2020, sono aumentate di € 130.441 e rappresentano il 50% del totale delle prestazioni sanitarie erogate.

Di seguito si riporta l'analisi delle variazioni per tipologia di intervento, numero di sussidi ed importi erogati:

Tipo di intervento	anno 2021		anno 2020		differenze		
	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	% scostamento importi
CURE DENTARIE	6.431	292.814	5.499	255.371	932	37.443	14,66
IMPLANTOLOGIA	261	108.365	289	107.243	-28	1.122	1,05
PROTESI DENTARIE	865	195.488	910	179.384	-45	16.104	8,98
GNATOLOGIA	58	9.564	48	7.762	10	1.802	23,22
ORTODONZIA	606	234.326	523	189.052	83	45.274	23,95
TICKET	6.425	186.672	6.032	190.517	393	-3.845	-2,02
DIAGNOSTICA	4.742	184.678	3.656	145.113	1.086	39.565	27,26
DIETOLOGIA	114	5.550	107	5.943	7	-393	-6,61
VISITE SPECIALISTICHE	4.581	305.905	3.928	256.585	653	49.320	19,22
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	1.392	181.278	1.350	172.076	42	9.202	5,35
INTERVENTI OCULISTICI LASER	15	8.190	7	4.332	8	3.858	89,06
INTERVENTI CHIRURGICI	108	12.126	107	11.050	1	1.076	9,74
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	125	5.997	117	5.729	8	268	4,68
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	12	3.737	11	3.166	1	571	18,04
PROTESI ORTOPEDICHE	0	0	1	57	-1	-57	100,00
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	585	39.705	517	33.581	68	6.124	18,24
CURE FISIOTERAPICHE	1.167	69.604	947	56.024	220	13.580	24,24
CURE PSICOLOGICHE PER ADULTI	435	26.610	217	14.761	218	11.849	100,00
CURE PER MINORI	307	31.716	255	22.581	52	9.135	40,45
CURE DIVERSAMENTE ABILI	196	28.546	119	19.554	77	8.992	45,99
PSICOTERAPIA PER ADULTI	165	9.658	171	9.941	-6	-283	-2,85
TRASPORTO IN AMBULANZA	31	1.254	15	581	16	673	115,83
VACCINI ALLERGICI	54	2.269	112	5.238	-58	-2.969	-56,68
TOTALE	28.675	1.944.052	24.938	1.695.641	3.737	248.411	14,65

Nel settore non sanitario si contano interventi per un importo totale di € 1.651.472 rispetto ad € 1.495.163 del 2020, con un aumento del 10,45%.

Tipo di intervento	anno 2021		anno 2020		differenze		
	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	% scostamento importi
MALATTIA DI LUNGO PERIODO	67	56.785	51	48.230	16	8.555	17,74
MATRIMONIO SOCI	124	183.000	32	47.500	92	135.500	285,26
MATRIMONIO FIGLI DI SOCI	12	9.100	11	7.700	1	1.400	18,18
NATALITA'	640	402.639	232	159.000	408	243.639	153,23
FUNERARI	9	21.000	4	27.000	5	-6.000	-22,22
PREMI STUDIO	2.716	934.473	2.834	972.908	-118	-38.435	-3,95
COLONIE ESTIVE	62	21.162	39	13.475	23	7.687	57,05
CORSI DI LINGUE FIGLI	19	3.800	8	1.600	11	2.200	100,00
CORSI DI LINGUE SOCI	24	4.800	25	5.000	-1	-200	100,00
CONTRIBUTO PC	121	6.050	95	4.750	26	1.300	100,00
VACANZE STUDIO ALL'ESTERO		0	0	0	0	0	
STRAORDINARI	5	8.663	0	0	5	8.663	
TOTALE	3.799	1.651.472	3.331	1.287.163	468	364.309	28,30

Nel 2021 sono stati erogati n. 32.474 sussidi totali per un importo totale di Euro 3.595.524: resta confermato il costo medio del precedente esercizio, pari ad Euro 111,00.

Si denota un'importante crescita del numero dei sussidi erogati:

	2021		2020	
	n°	€	n°	€
TOTALE SANITARIO	28.675	1.944.052	24.938	1.695.641
TOTALE NON SANITARIO	3.799	1.651.472	3.746	1.495.163
TOTALE SUSSIDI	32.474	3.595.524	28.684	3.190.804

Le maggiori variazioni hanno interessato sia la parte di sussidi promossi dall'Ente per aiutare i soci durante l'emergenza (test anticovid19 incluso nella garanzia Diagnostica e vaccino antinfluenzale incluso nella garanzia Ticket) sia una parte di sussidi decisamente in calo nel 2020, come i matrimoni e le natalità.

Destinazione del risultato

L'esercizio 2021, come già detto, chiude con un disavanzo complessivo di € 216.199 che, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto, verrà addebitato totalmente al fondo provvidenze.

Altre informazioni

Anche nel 2021 la Segreteria ha operato sia in regime di smart working sia in presenza, garantendo costante supporto ai Soci per fornire informazioni, chiarimenti e la necessaria documentazione per agevolarli negli adempimenti di competenza.

A seguito delle elezioni per il rinnovo degli organi sociali, svoltesi per la prima volta in modalità elettronica, la nuova Assemblea dei Soci delegati il 16 giugno 2021 ha nominato i nuovi Amministratori e Sindaci.

Il Consiglio di Amministrazione ha prorogato per un altro biennio alle medesime condizioni il contratto con la società AON HEWITT, la cui scadenza era prevista per il 31/12/2021.

Il 2021 ha visto aziende ed organizzazioni sindacali in un confronto aperto in tema di welfare, con analisi e valutazione dell'attuale offerta welfare: la Cassa Integrativa, essendo uno dei pilastri fondamentali del sistema welfare aziendale offerto data l'erogazione di sussidi e contributi, è intervenuta implementando l'offerta attuale tracciata dalle fonti istitutive, a favore dei soci iscritti.

Anche per l'anno 2021 è stata rinnovata l'iscrizione della Cassa Integrativa all'Anagrafe dei Fondi Sanitari, istituita presso il Ministero della Salute.

Sono pertanto confermati gli adempimenti fiscali dei quali è stata data informazione a tutti i Soci con una informativa in merito al trattamento fiscale dei contributi e dei sussidi.

È rinnovata anche la consulenza con la società Mefop, società per lo sviluppo del mercato a supporto dei Fondi di assistenza integrativa, sulle procedure stabilite dalla normativa primaria e secondaria.

I recenti sviluppi mondiali caratterizzati dalle tensioni geopolitiche per via della crisi in atto tra Russia e Ucraina influenzano negativamente l'ambiente macroeconomico e rappresentano un fattore di incertezza che potrebbe avere importanti ripercussioni su tutti i

settori di attività. Tuttavia ad oggi, non sono ancora valutabili la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico di tali avvenimenti. Nel quadro di una evidente incertezza generale sulla sua durata ed estensione, Cassa Integrativa continuerà a monitorare la situazione.

Signori Delegati ringraziandoVi per la fiducia accordata alla luce di quanto sopra esposto, il Consiglio di Amministrazione della Cassa Integrativa Vi propone di approvare il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

Milano, 5 aprile 2022

Il Consiglio di Amministrazione



STATO PATRIMONIALE

Importi in euro	31/12/2021	31/12/2020
ATTIVO		
A) Crediti verso soci per versamenti dovuti		
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali	-	-
II. Materiali	-	-
III. Finanziarie	-	-
Totale immobilizzazioni	-	-
C) Attivo circolante		
I. Rimanenze	-	-
II. Crediti		
5bis) crediti tributari entro 12 mesi	388	374
	388	374
5quarter) verso altri entro 12 mesi	83.564	75.827
	83.564	75.827
Totale crediti	83.952	76.201
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
7) attività finanziaria per gestione accentrata della tesoreria verso controllante	4.720.974	4.895.190
	4.720.974	4.895.190
IV Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	79.145	157.092
	79.145	157.092
Totale attivo circolante	4.884.071	5.128.483
D) Ratei e risconti	7.150	1.982
Totale attivo	4.891.221	5.130.465

STATO PATRIMONIALE

Importi in euro	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
I. Fondo provvidenze	4.809.523	4.732.774
II. Riserva da sovrapprezzo delle azioni	-	-
III. Riserva di rivalutazione	-	-
IV. Riserva legale	-	-
V. Riserve statutarie	-	-
VI. Altre riserve	-	-
VII. Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	-
VIII. Utili (perdite) portati a nuovo	-	-
IX. Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	(216.199)	76.749
X. Riserva per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale Patrimonio netto	4.593.324	4.809.523
B) Fondi per rischi ed oneri		
2) Per imposte, anche differite	23	27
	23	27
C) Trattamento fine rapporto lavoro subord.		
	-	-
D) Debiti		
12) debiti tributari entro 12 mesi	2.377	3.186
	2.377	3.186
14) altri debiti entro 12 mesi	295.497	317.729
	295.497	317.729
Totale debiti	297.874	320.915
E) Ratei e risconti		
Totale passivo	4.891.221	5.130.465

CONTO ECONOMICO

Importi in euro	2021	2020
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		
- Contributi Soci	1.621.660	1.537.518
- Contributi Società	1.826.267	1.798.579
	3.447.927	3.336.097
Totale valore della produzione	3.447.927	3.336.097
B) Costi della produzione		
7) Per servizi		
- Settore sanitario	(1.944.052)	(1.695.641)
- Settore non sanitario	(1.651.472)	(1.495.163)
- Costi di gestione	(68.788)	(68.621)
	(3.664.312)	(3.259.425)
Totale costi della produzione	(3.664.312)	(3.259.425)
Differenza tra valore e costi di produzione (A - B)	(216.385)	76.672
C) Proventi ed oneri finanziari		
16) Altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
- attività diverse	195	104
	195	104
Totale proventi e oneri finanziari	195	104
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	-	-
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	(216.190)	76.776
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	(9)	(27)
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	(216.199)	76.749

RENDICONTO FINANZIARIO

Importi in Euro 2021 2020

A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)

Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	(216.199)	76.749
Imposte sul reddito	9	27
Interessi passivi/(interessi attivi)	(195)	(104)
1. Utile dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi	(216.385)	76.672

2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	(216.385)	76.672
---	------------------	---------------

<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
(Incremento)/decremento ratei e risconti attivi	(5.168)	51
Altre variazioni del capitale circolante netto	(30.802)	(163.422)
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(35.970)</i>	<i>(163.371)</i>
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	(252.355)	(86.699)

<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati	104	104
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>104</i>	<i>104</i>

Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	(252.251)	(86.595)
---	------------------	-----------------

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>	174.304	69.703
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	174.304	69.703

Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	174.304	69.703
---	----------------	---------------

C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento

Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	0
--	----------	----------

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (a ± b ± c)	(77.947)	(16.892)
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	157.092	173.984
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	157.092	173.984
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	79.145	157.092
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	79.145	157.092

**NOTA INTEGRATIVA
al bilancio chiuso il 31/12/2021
(importi in unità di euro)**

Struttura e contenuto del Bilancio

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 è stato redatto in conformità alla normativa del codice civile, interpretata ed integrata dai principi e criteri contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C).

Il bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale, non sussistendo incertezza significativa a riguardo.

Il bilancio d'esercizio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario (preparati in conformità agli schemi rispettivamente di cui agli artt. 2424, 2424 bis c.c., agli artt. 2425 e 2425 bis c.c. e all'art. 2425 ter del codice civile) e dalla presente nota integrativa.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi un'integrazione dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dagli artt. 2427 e 2427 bis del codice civile, da altre disposizioni del codice civile in materia di bilancio e da altre leggi precedenti. Inoltre, in essa sono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione la più trasparente e completa, anche se non richieste da specifiche disposizioni di legge.

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non sono accaduti eventi rilevanti.

Le voci contraddistinte da numeri arabi risultanti pari a zero non sono state esposte.

La nota integrativa, come lo stato patrimoniale, il conto economico e il rendiconto finanziario, sono stati redatti in unità di Euro, senza decimali, come previsto dall'articolo 16, comma 8 D. Lgs. n. 213/98 e dall'articolo 2423, comma 5, del Codice civile.

Criteri di valutazione

I principi contabili di seguito riportati sono stati adeguati con le modifiche, integrazioni e novità introdotte alle norme del Codice civile dal D.lgs. 139/2015, che ha recepito in Italia la Direttiva contabile 34/2013/UE. In particolare, i principi contabili nazionali sono stati riformulati dall'OIC nella versione emessa il 22 dicembre 2016.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. Ai fini delle appostazioni contabili, è stata data prevalenza alla sostanza economica delle operazioni.

I più significativi criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 in osservanza dell'art. 2426 c.c. e dei citati principi contabili sono i seguenti:

Crediti

I crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e del valore di presumibile realizzo. Il criterio del costo ammortizzato non è applicato quando gli effetti sono irrilevanti, ovvero quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo oppure se i crediti sono a breve termine.

Il valore dei crediti, come sopra determinato, è rettificato, ove necessario, da un apposito fondo svalutazione, esposto a diretta diminuzione del valore dei crediti stessi, al fine di adeguarli al loro presumibile valore di realizzo.

I crediti che si generano dalla gestione accentrata della tesoreria (i.e. cash pooling) sono rilevati, se i termini di esigibilità lo consentono, in un'apposita voce dell'Attivo Circolante. Se i termini di esigibilità a breve termine non sono soddisfatti, tali crediti sono rilevati tra le immobilizzazioni finanziarie.

Sono esposti al loro presumibile valore di realizzo.

Disponibilità liquide

Sono iscritte al loro valore nominale.

Fondi rischi ed oneri

I fondi per rischi ed oneri sono stanziati per coprire perdite o debiti di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione. I rischi per i quali il manifestarsi di una passività è soltanto possibile sono indicati nella nota di commento dei fondi, senza procedere allo stanziamento di un fondo per rischi ed oneri.

Accolgono gli oneri riferiti alle imposte differite passive e attive che sono calcolate sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo i criteri civilistici ed i corrispondenti valori riconosciuti a fini fiscali.

Debiti

I debiti sono iscritti secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale. Il criterio del costo ammortizzato non è applicato ai debiti qualora i suoi effetti risultino irrilevanti. Gli effetti sono considerati irrilevanti per i debiti a breve termine.

Ricavi e Costi

I ricavi e i costi per le prestazioni di servizi sono riconosciuti alla loro ultimazione e/o maturazione.

Imposte sul reddito

Gli stanziamenti per imposte sono determinati sulla base della previsione degli oneri risultanti dall'applicazione della vigente normativa fiscale e nel rispetto del principio della competenza.

Destinazione del risultato

L'esercizio 2021, come già detto, chiude con un disavanzo complessivo di Euro 216.199 che, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto, verrà trasferito totalmente dal fondo provvidenze.

Tutto ciò premesso, si invita l'Assemblea dei delegati a deliberare in merito all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 e alla presente relazione.

ATTIVITA'

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31/12/2021	83.952
Saldo al 31/12/2020	<u>76.201</u>
Variazioni	<u>7.751</u>

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Crediti tributari	388	374	14
Verso altri	83.564	75.827	7.737
Totale	83.952	76.201	7.751

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Crediti tributari	388		388
Verso altri	83.564		83.564
Totale	83.952		83.952

Non esistono crediti oltre i 5 anni.

Crediti verso Altri

La voce comprende principalmente i crediti verso le società del Gruppo per i contributi mese di dicembre per un importo pari a 45.555 Euro e i crediti verso iscritti per contributi mese di dicembre.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2021	4.720.974
Saldo al 31/12/2020	<u>4.895.190</u>
Variazioni	<u>(174.216)</u>

La composizione della voce è analizzata nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
- verso società FNM S.p.A. saldo conto corrente	4.720.779	4.895.086	(174.307)
- verso società FNM S.p.A. interessi maturati su c/c	195	104	91
Totale	4.720.974	4.895.190	(174.216)

Secondo quanto disposto dal rinnovato principio contabile sono stati classificati tra le “attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni” più precisamente alla voce “attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria” gli importi che rappresentano il saldo del conto corrente accentrato e l’ammontare dei relativi interessi maturati sullo stesso conto.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2021	79.145
Saldo al 31/12/2020	<u>157.092</u>
Variazioni	<u>(77.947)</u>

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
c/c BPM	79.145	157.092	(77.947)
Totale	79.145	157.092	(77.947)

Rappresentano le disponibilità liquide esistenti sui conti correnti accesi con Banca Popolare di Milano.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2021	7.150
Saldo al 31/12/2020	<u>1.982</u>
Variazioni	<u>5.168</u>

Rappresentano le partite comuni all’esercizio ed a quello successivo, l’importo si riferisce a costi assicurativi e alla quota associativa per MEFOP.

PASSIVITA'

A) Patrimonio Netto

Saldo al 31/12/2021	4.593.324
Saldo al 31/12/2020	<u>4.809.523</u>
Variazioni	<u>(216.199)</u>

Le movimentazioni intervenute nel corso dell'esercizio nei conti del patrimonio netto sono esposte nel seguente prospetto:

Descrizione	Saldi al 31/12/2020	Destinazione risultato 2020	Risultato al 31/12/2021	Saldi al 31/12/2021
Fondo provvidenze	4.732.774	76.749		4.809.523
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	76.749	(76.749)	(216.199)	(216.199)
Totale	4.809.523		(216.199)	4.593.324

Il fondo provvidenze si movimenta per effetto della destinazione del risultato d'esercizio, così come previsto dall'art. 35 dello Statuto.

B) Fondo per rischi ed oneri

Saldo al 31/12/2021	23
Saldo al 31/12/2020	<u>27</u>
Variazioni	<u>(4)</u>

Per imposte, anche differite

L'importo è riferito all'onere per imposte differite passive e attive che sono calcolate sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo i criteri civilistici ed i corrispondenti valori riconosciuti a fini fiscali.

L'accantonamento del periodo concerne la fiscalità differita.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2021	297.874
Saldo al 31/12/2020	320.915
Variazioni	(23.041)

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Tributari	2.377	3.186	(809)
Altri	295.497	317.729	(22.232)
Totale	297.874	320.915	(23.041)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Tributari	2.377		2.377
Altri	295.497		295.497
Totale	297.874		297.874

Debiti tributari

La voce comprende le imposte di debito esistenti nei confronti dell'amministrazione finanziaria.

Debiti verso altri

Vengono dettagliati nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
- sussidi sanitari da erogare	138.633	192.402	(53.769)
- sussidi non sanitari da erogare	131.439	119.270	12.169
- AON gestione RSM e accesso alla rete convenzionata	24.400		24.400
- diversi	1.025	6.057	(5.032)
Totale	295.497	317.729	(22.232)

La voce diversi comprende il saldo netto riferito all'estinzione del libretto di risparmio. La somma è a disposizione della Cassa Integrativa e su indicazione della R.S.U., sarà utilizzata per interventi di carattere straordinario.

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Saldo 2021	3.447.927
Saldo 2020	<u>3.336.097</u>
Variazioni	<u>111.830</u>

Il valore della produzione è rappresentato essenzialmente dai contributi versati dai Soci e dalle Società nella misura prevista dallo Statuto e dal Regolamento.

La seguente tabella fornisce il dettaglio dei contributi versati nel corso del presente esercizio:

Descrizione	2021	2020	Variazioni
Contributi soci			
Dipendenti			
FNM S.p.A.	56.395	53.475	2.920
F.N.M.A. S.p.A.	34.709	35.846	(1.137)
FERROVIENORD S.p.A.	201.814	202.149	(335)
NORD_ING S.r.l.	5.887	5.679	208
NordCom S.p.A.	21.696	19.365	2.331
DB Cargo Italia S.r.l.	112.454	110.747	1.707
NORD ENERGIA S.p.A.	487	480	7
Trenord S.r.l.	1.060.886	986.521	74.365
E-vai S.r.l.	6.973	6.473	500
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	1.834	2.056	(222)
FNMPAY S.p.A.	498	498	498
Pensionati	118.027	114.727	3.300
	1.621.660	1.537.518	84.142
Contributi società			
FNM S.p.A.	70.737	66.872	3.865
F.N.M.A. S.p.A.	38.803	38.516	287
FERROVIENORD S.p.A.	235.493	232.832	2.661
NORD_ING S.r.l.	7.758	7.390	368
NordCom S.p.A.	24.326	22.399	1.927
DB Cargo Italia S.r.l.	136.156	131.493	4.663
NORD ENERGIA S.p.A.	519	735	(216)
Trenord S.r.l.	1.301.664	1.288.440	13.224
E-vai S.r.l.	8.850	8.412	438
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	1.585	1.490	95
FNMPAY S.p.A.	376	376	376
	1.826.267	1.798.579	27.688
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	3.447.927	3.336.097	111.830

B) Costi della produzione

Saldo 2021	3.664.312
Saldo 2020	<u>3.259.425</u>
Variazioni	<u>404.887</u>

Descrizione	2021	2020	Variazioni
Servizi:			
- Settore sanitario	1.944.052	1.695.641	248.411
- Settore non sanitario	1.651.472	1.495.163	156.309
- Costi di gestione	68.788	68.621	167
Totale Costi della produzione	3.664.312	3.259.425	404.887

La voce Servizi accoglie le spese sostenute per la gestione dei diversi settori della Cassa Integrativa, nonché l'ammontare dei sussidi sanitari e non sanitari erogati nel corso dell'anno.

Descrizione	2021	2020	Variazioni
Oneri prestazioni vincolate			
CURE DENTARIE	292.814	255.371	37.443
IMPIANTOLOGIA	108.365	107.243	1.122
PROTESI DENTARIE	195.488	179.384	16.104
GNATOLOGIA	9.564	7.762	1.802
ORTODONZIA	234.326	189.052	45.274
CURE DIVERSAMENTE ABILI	28.546	19.554	8.992
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	39.705	33.581	6.124
CURE FISIOTERAPICHE	69.604	56.024	13.580
TOTALE ONERI PRESTAZIONI VINCOLATE	978.412	847.971	130.441
Oneri altre prestazioni sanitarie			
TICKET	186.672	190.517	(3.845)
DIAGNOSTICA	184.678	145.113	39.565
DIETOLOGIA	5.550	5.943	(393)
VISITE SPECIALISTICHE	305.905	256.585	49.320
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	181.278	172.076	9.202
INTERVENTI OCULISTICI LASER	8.190	4.332	3.858
INTERVENTI CHIRURGICI	12.126	11.050	1.076
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	5.997	5.729	268
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	3.737	3.166	571
PROTESI ORTOPEDICHE		57	(57)
CURE PER MINORI	31.716	22.581	9.135
PSICOTERAPIA PER ADULTI	9.658	9.941	(283)
CURE PSICOLOGICHE PER ADULTI	26.610	14.761	11.849
TRASPORTO IN AMBULANZA	1.254	581	673
VACCINI ALLERGICI	2.269	5.238	(2.969)
TOTALE ALTRI ONERI PRESTAZIONI SANITARIE	965.640	847.670	117.970
Altri sussidi	1.651.472	1.495.163	156.309
Spese di gestione	68.788	68.621	167
TOTALE ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.664.312	3.259.425	404.887

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo 2021	195
Saldo 2020	<u>104</u>
Variazioni	<u>91</u>

Descrizione	2021	2020	Variazioni
- interessi c/c FNM S.p.A.	195	104	91
Totale	195	104	91

La voce “proventi finanziari” si riferisce principalmente agli interessi attivi maturati sul c/c di corrispondenza con FNM S.p.A..

Imposte sul reddito dell'esercizio

Saldo 2021	(9)
Saldo 2020	<u>(27)</u>
Variazioni	<u>18</u>

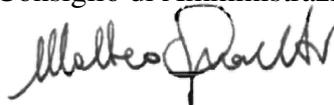
Il saldo si riferisce alle imposte sul reddito di competenza per l'anno 2021.

Altre informazioni

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Milano, 5 aprile 2022

Il Consiglio di Amministrazione



**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2021**

Signori Delegati,

il Collegio Sindacale ha:

- Partecipato alle riunioni degli Organi Sociali; lo stesso collegio dà atto che esse si sono svolte nel rispetto delle disposizioni di legge, statutarie e regolamentari. Il generale monitoraggio sull'attività deliberativa e gestoria, in particolare sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria della società, consente di affermare che le attività e la gestione sociale sono state svolte nel rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- effettuato le verifiche periodiche e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sulla affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione;
- vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della Cassa Integrativa;
- ottenuto dal Consiglio di Amministrazione con periodicità trimestrale le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione e, pertanto, può ragionevolmente assicurare che l'attività della Cassa Integrativa è stata realizzata in conformità alla legge ed allo Statuto;
- verificato la corrispondenza del bilancio alle scritture contabili, ai fatti e alle informazioni di cui è a conoscenza a seguito dell'espletamento dei propri doveri e non ha osservazioni al riguardo.

Il Consiglio di Amministrazione ha regolarmente trasmesso al Collegio Sindacale per la

redazione della presente relazione il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2021, costituito dai prospetti di stato patrimoniale, di conto economico, da rendiconto finanziario, dalla nota integrativa e corredato dalla relazione sulla gestione.

A nostro parere, il bilancio d'esercizio della Cassa al 31 dicembre 2021 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione: il bilancio è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico.

È stato redatto in conformità alle disposizioni degli artt. 2423 e seguenti del Codice Civile quanto a struttura, contenuto e criteri di redazione, nel rispetto dei principi della prudenza e della competenza economica e nella prospettiva della continuazione dell'attività, con l'osservanza dei principi contabili emessi dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Gli Amministratori nella redazione del bilancio non hanno fatto ricorso alla deroga prevista dal quarto comma dell'art. 2423 del Codice Civile.

Nella nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, sono indicati i criteri di valutazione adottati, che non si discostano da quelli utilizzati per la formazione del bilancio chiuso al 31/12/2020, non avendo gli Amministratori fatto ricorso alla deroga prevista dall'art. 2423-bis, ultimo comma del codice civile.

Nella relazione sulla gestione, redatta ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile, il Consiglio di Amministrazione illustra la situazione patrimoniale della Cassa, l'andamento della gestione economica e finanziaria dell'esercizio, nonché la prevedibile evoluzione della gestione.

Il bilancio al 31/12/2021 presenta in sintesi le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

Attività	Euro	4.891.221
Passività		
- Patrimonio netto	Euro	4.593.324
- Fondi per rischi ed oneri	Euro	23
- Debiti	Euro	297.874
Totale passività	Euro	4.891.221

Il risultato d'esercizio trova conferma nel conto economico, che rappresenta la gestione dal 01/01/2021 al 31/12/2021, riassunto come segue:

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione	Euro	3.447.927
Costi della produzione	Euro	(3.664.312)
Differenza	Euro	(216.385)
Proventi e oneri finanziari	Euro	195
Risultato prima delle imposte	Euro	(216.190)
Imposte sul reddito	Euro	(9)
Risultato d'esercizio	Euro	(216.199)

La responsabilità della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete al Consiglio di Amministrazione. È di nostra competenza l'espressione

del giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio; a nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Cassa al 31 dicembre 2021.

Il Collegio Sindacale prende atto che il disavanzo dell'esercizio di Euro 216.199 verrà trasferito totalmente al fondo provvidenze, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto.

Il Collegio Sindacale desidera ringraziare tutta la struttura e gli addetti della Cassa Integrativa per l'impegno e la continuità operativa che hanno garantito a tutti i Soci nonostante la pandemia da Covid-19.

Milano, 3 maggio 2022



Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso Ferrovie Nord Milano

Relazione della società di revisione indipendente

Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021



Relazione della società di revisione indipendente

Al Consiglio di Amministrazione di
Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso Ferrovie Nord Milano

Relazione sul bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile volontaria del bilancio d'esercizio della Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso Ferrovie Nord Milano (la "Cassa"), costituita dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso Ferrovie Nord Milano è redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità ai principi contabili descritti nella nota integrativa.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Cassa in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Altri aspetti

La presente relazione non è emessa ai sensi di legge, stante il fatto che, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, la revisione contabile richiesta dall'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39 è stata svolta dal Collegio Sindacale di Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso Ferrovie Nord Milano, ai sensi di quanto previsto dallo statuto della Cassa.

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: **Milano** 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77851 Fax 02 7785240 Capitale Sociale Euro 6.890.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese Milano Monza Brianza Lodi 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: **Ancona** 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 071 2132311 - **Bari** 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 080 5640211 - **Bergamo** 24121 Largo Belotti 5 Tel. 035 229691 - **Bologna** 40126 Via Angelo Finelli 8 Tel. 051 6186211 - **Brescia** 25121 Viale Duca d'Aosta 28 Tel. 030 3697501 - **Catania** 95129 Corso Italia 302 Tel. 095 7532311 - **Firenze** 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 055 2482811 - **Genova** 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 010 29041 - **Napoli** 80121 Via dei Mille 16 Tel. 081 36181 - **Padova** 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049 873481 - **Palermo** 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - **Parma** 43121 Viale Tanara 20/A Tel. 0521 275911 - **Pescara** 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 085 4545711 - **Roma** 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06 570251 - **Torino** 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011 556771 - **Trento** 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - **Treviso** 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422 696911 - **Trieste** 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 040 3480781 - **Udine** 33100 Via Poscolle 43 Tel. 0432 25789 - **Varese** 21100 Via Albuzzini 43 Tel. 0332 285039 - **Verona** 37135 Via Francia 21/C Tel. 045 8263001 - **Vicenza** 36100 Piazza Pontelandolfo 9 Tel. 0444 393311

Limitazione alla distribuzione ed all'utilizzo

La presente relazione è destinata e indirizzata esclusivamente al Consiglio di Amministrazione di Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso Ferrovie Nord Milano. Pertanto, la relazione non può essere messa a disposizione di, esibita, consegnata o anche solo menzionata a terzi, diversi dai componenti dell'organo amministrativo della Vostra Cassa e solo successivamente all'emissione della relazione da parte del soggetto incaricato della revisione contabile dall'articolo 14 del DLgs 27 gennaio 2010, n° 39, a questo ultimo. Inoltre, essa non può essere depositata presso il competente Registro delle Imprese in quanto trattasi di documento non soggetto a pubblicità e non può essere allegata e riprodotta, in tutto o in parte, né citata in qualsiasi documento relativo alla Vostra Cassa, senza il nostro preventivo consenso scritto.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio in conformità ai principi contabili descritti nella nota integrativa e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Cassa di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Cassa o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Cassa.

Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Cassa;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Cassa di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Cassa cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Milano, 12 maggio 2022

PricewaterhouseCoopers SpA



Alberto Buscaglia
(Revisore legale)