

*Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso
Ferrovie Nord Milano*

BILANCIO 2018

Approvato dall'Assemblea del 12 giugno 2019

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Matteo Quaretti	Presidente
Elena Angela Maggioni	Vice Presidente
Stefano Buttarelli	Segretario
Gianluca Tacchi	Consigliere
Simona Panaia	Consigliere
Antonio Rosario Lo Bianco	Consigliere

COLLEGIO SINDACALE

Luca Fusetti	Presidente
Cosimo Balistreri	Sindaco effettivo
Maria Ersisia Giuliesi	Sindaco effettivo

Indice

RELAZIONE SULLA GESTIONE	pag. 4
STATO PATRIMONIALE	pag. 8
CONTO ECONOMICO	pag. 10
NOTA INTEGRATIVA	pag. 12
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag. 23
DATI SULLA GESTIONE	pag. 26

Sede Legale
Piazzale Luigi Cadorna, 14 Milano
Codice fiscale n. 80031150156

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Delegati,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2018 presenta un utile di Euro 3.551 (Euro 182.386 nel 2017) e un patrimonio netto pari ad Euro 4.800.665 (Euro 4.797.114 al 31 dicembre 2017). Anche per l'anno 2018 si conferma un risultato positivo, in diminuzione rispetto all'anno 2017 la differenza tra contributi introitati e sussidi erogati, meglio dettagliata nel prosieguo della presente relazione.

Al 31 dicembre 2018 risultano associate alla Cassa Integrativa le seguenti Società:

- FNM S.p.A.
- FERROVIENORD S.p.A.
- FNM Autoservizi S.p.A.
- NORD_ING S.r.l.
- NordCom S.p.A.
- NORD ENERGIA S.p.A.
- Trenord S.r.l.
- DB Cargo Italia S.r.l.
- E-Vai S.r.l.

Andamento della gestione

Nell'esercizio 2018 Cassa Integrativa ha erogato sussidi complessivamente pari ad Euro 3.261.603, con un aumento di Euro 287.273 (pari al 9,7%) rispetto all'importo di Euro 2.974.330 erogato nel 2017. Per quanto riguarda i contributi, essi sono aumentati complessivamente di Euro 169.821 (pari al 5,4%), passando da Euro 3.166.712 del 2017 ad Euro 3.336.533 del 2018; tale incremento è da attribuire, per un importo pari ad Euro 112.536, ad un aumento dei versamenti dei Soci e, per Euro 57.285, a maggiori contributi versati dalle Società.

Anche nel corso del 2018 si è registrato un costante flusso di nuove iscrizioni di dipendenti, per la maggior parte della società Trenord, con 310 nuove iscrizioni.

Nel periodo i nuovi iscritti dipendenti Trenord sono stati 252, portando alla data del 31 dicembre 2018 la percentuale complessiva di dipendenti Trenord iscritti al 76,66% del totale dipendenti ed all'85,97% degli aderenti al welfare.

Complessivamente gli iscritti alla Cassa Integrativa al 31 dicembre 2018 sono 5.352 con un incremento di 286 rispetto al 31 dicembre 2017, portando all'81,66% il rapporto tra iscritti e forza di tutte le società aderenti, che sale al 88,45% considerando per Trenord solo i dipendenti aderenti al welfare.

Contributi e sussidi

Come già precedentemente indicato, da un esame delle risultanze della gestione i contributi sono aumentati complessivamente di Euro 169.821, passando da Euro 3.166.712 nel 2017 ad Euro 3.336.533 del 2018; le erogazioni operate nei vari settori d'intervento, a seguito delle richieste presentate nell'anno, sono state di Euro 3.261.603 con un aumento di Euro

287.273 rispetto all'esercizio precedente. I proventi finanziari sono invece diminuiti passando da Euro 2.478 ad Euro 86; sul conto corrente aperto presso la FNM S.p.A. è stato applicato un tasso d'interesse medio dello 0,007% rispetto allo 0,046% dell'esercizio precedente.

Da un esame più dettagliato emerge che gli interventi effettuati nel settore sussidi ad integrazione del Servizio Sanitario Nazionale sono aumentati di 2.348 rispetto al 2017 e si attestano su un totale di 25.762 per un importo totale di Euro 1.995.904 rispetto ad Euro 1.834.242 del 2017 e un costo medio 2018 di Euro 77,47 (- 1,10%) rispetto a quello del 2017 di Euro 78,34. Tra questi interventi quelli effettuati per prestazioni così dette vincolate, ex art. 2, comma 1, lett. d) del DM 27 ottobre 2009, rispetto ad Euro 939.212 del 2017 sono aumentate di Euro 28.179 e si attestano su un totale di Euro 967.391 e rappresentano 48,47 % del totale delle prestazioni sanitarie erogate.

Nel settore Diverse Provvidenze in aiuto alle famiglie gli interventi sono stati 3.100 per un importo totale di Euro 1.265.699 rispetto ad Euro 1.140.088 del 2017 e con un costo medio che passa da Euro 409,96 del 2017 ad Euro 408,29 del 2018 (- 0,41%).

L'analisi delle variazioni per tipologia di intervento, numero di sussidi ed importi erogati è riportato nelle tabelle al capitolo del presente fascicolo "dati sulla gestione".

Destinazione del risultato

L'esercizio 2018, come già detto, chiude con un avanzo complessivo di Euro 3.551 che, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto, verrà trasferito totalmente al fondo provvidenze.

Altre informazioni

In data 11 gennaio 2018 il Consiglio di Amministrazione, sulla base di quanto previsto dall'accordo quadro per lo sviluppo del welfare aziendale sottoscritto con la R.S.U. Interaziendale del Gruppo FNM in data 30 novembre 2017, ha deliberato la sottoscrizione dell'accordo con la società AON HEWITT con la finalità di mettere a disposizione di tutti i Soci nuovi servizi dando mandato al Presidente di sottoscrivere il contratto.

Dal 1 febbraio 2018 per i Soci della Cassa Integrativa e per i loro familiari conviventi, è possibile fruire delle agevolazioni rispetto alle tariffe praticate al pubblico offerte dalle strutture convenzionate con oneNET, uno dei più grandi network indipendenti d'Italia con oltre 10.000 centri convenzionati, in fase di ampliamento sia per numero che per tipologia, diffusi su tutto il territorio nazionale tra istituti di ricerca scientifici, case di cura private, centri diagnostici, ambulatori, laboratori, centri fisioterapici, studi specialistici, studi odontoiatrici.

Dal 16 ottobre 2018 è stato aperto ai Soci il portale oneCARE che rende possibile, per le prestazioni fruite dai Soci e dai familiari a carico aventi diritto ai sussidi, presso i centri convenzionati con oneNET, pagare solo i costi a carico del Socio chiedendo che Cassa Integrativa paghi direttamente ai centri convenzionati l'importo del sussidio spettante.

A tutti i Soci è stata trasmessa specifica comunicazione di attivazione del portale oneCARE con tutte le informazioni necessarie alla fruizione dei nuovi servizi, che sono state rese disponibili anche nel sito della Cassa Integrativa.

L'attività di preparazione del portale, la messa in produzione e qualche difficoltà di

allineamento del nuovo software alle regole stabilite dal “piano di assistenza – circolare n. 1/2018” di Cassa Integrativa ha comportato un po’ di ritardo nel trattamento e liquidazione delle richieste di sussidio rispetto ai tempi molto celeri del passato.

Completata la fase di avvio, di cui si è detto, si sta smaltendo l’arretrato per tornare a trattare le richieste di sussidio in tempi più brevi, al fine di garantire la qualità del servizio che sempre caratterizza la nostra Cassa Integrativa.

Una maggiore fruizione da parte dei Soci della così detta “modalità diretta” con la fruizione delle prestazioni tramite i centri convenzionati oneNET pagando la sola parte a suo carico, mentre la parte relativa ai sussidi viene pagata direttamente da Cassa Integrativa tramite AON, garantirà agevolazioni ai Soci con un minor esborso all’atto del pagamento e ridurrà gli oneri di lavorazione delle pratiche alla Cassa Integrativa.

Nel corso dell’anno 2018 Cassa Integrativa si è associata a Mefop, società per lo sviluppo del Mercato dei Fondi Pensione fondata nel 1999 dal Ministero dell’Economia e delle Finanze, che ne detiene la maggioranza assoluta delle azioni. Al suo interno vede la partecipazione a diverso titolo di un ampio panorama di Fondi pensione, Casse di Previdenza, Fondi sanitari e Soggetti di mercato (Sgr, Banche depositarie, Compagnie di assicurazione, Società di servizi...).

La società Mefop, al fine di favorire lo sviluppo delle forme di welfare, ha per oggetto sociale l’attività di formazione, studio, assistenza e promozione, in materie attinenti alla previdenza complementare di cui al D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 e successive modificazioni, e a settori affini.

Nel corso dell’anno 2018 si è provveduto alla revisione dello Statuto finalizzata in particolare, a garantire, attraverso la previsione di specifici obblighi statutari, una maggiore trasparenza verso i Soci. A tali fini la Cassa Integrativa, previa approvazione da parte di codesta Assemblea, si impegna a dare pubblicità sul sito del bilancio consuntivo così come annualmente approvato, nonché alla predisposizione, ad opera del Consigli di Amministrazione, del documento di bilancio preventivo. Entrambi gli adempimenti sopracitati rientrano tra le buone prassi che la Cassa Integrativa ha adottato negli ultimi anni, così come la consulenza professionale di medici e medici odontoiatri, oggi formalizzate a livello statutario, di cui il Consiglio di Amministrazione si avvale al fine di predisporre l’elenco delle prestazioni sanitarie, sociosanitarie e odontoiatriche offerte dalla Cassa Integrativa ai propri Soci.

Nel corso dell’anno 2018 è avvenuta l’iscrizione della Cassa Integrativa all’Anagrafe dei Fondi Sanitari, istituita presso il Ministero della Salute.

Ciò ha comportato alcuni cambiamenti per quanto riguarda gli adempimenti fiscali dei quali è stata data informazione a tutti i Soci nel dicembre 2018. Una informativa aggiornata in merito al trattamento fiscale dei contributi e dei sussidi è stata messa a disposizione dei Soci a fine marzo 2019.

La Segreteria ha dato costante supporto ai Soci per fornire informazioni, chiarimenti e la necessaria documentazione per agevolarli negli adempimenti di competenza.

I grandi cambiamenti sopra descritti, come sempre avviene, hanno comportato una serie di

maggiori oneri e di difficoltà, ma siamo confidenti che superata la fase di assestamento i Soci potranno trarre vantaggio dai nuovi servizi e potranno fruire, come in passato, di un servizio efficiente e di alta qualità.

In proposito vogliamo ringraziare gli Addetti della Cassa Integrativa per la disponibilità e l'impegno profuso per rendere possibile il cambio del software e la sua completa e funzionale implementazione, oltre che per il supporto fornito ai Soci.

Signori Delegati ringraziandoVi per la fiducia accordata Vi invitiamo a provvedere ai conseguenti adempimenti.

Milano, 17 maggio 2019

Il Consiglio di Amministrazione

STATO PATRIMONIALE

Importi in euro	31/12/2018	31/12/2017
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	347	756
	347	756
5quarter) verso altri entro 12 mesi	76.411	76.458
	76.411	76.458
Totale crediti	76.758	77.214
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
7) attività finanziaria per gestione accentrata della tesoreria	5.194.706	5.166.022
	5.194.706	5.166.022
IV Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	150.176	30.556
3) Denaro e valori in cassa		
	150.176	30.556
Totale attivo circolante	5.421.640	5.273.792
D) Ratei e risconti	38.633	-
Totale attivo	5.460.273	5.273.792

STATO PATRIMONIALE

Importi in euro	31/12/2018	31/12/2017
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
I. Fondo provvidenze	4.797.114	4.614.728
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 di esercizio	3.551	182.386
X. Riserva per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale Patrimonio netto	4.800.665	4.797.114
B) Fondi per rischi ed oneri		
2) Per imposte, anche differite	10	297
	10	297
C) Trattamento fine rapporto lavoro subord.		
	-	-
D) Debiti		
12) debiti tributari entro 12 mesi	1.004	1.276
	1.004	1.276
14) altri debiti entro 12 mesi	658.594	475.105
	658.594	475.105
Totale debiti	659.598	476.381
E) Ratei e risconti		
Totale passivo	5.460.273	5.273.792

CONTO ECONOMICO

Importi in euro	2018	2017
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		
- Contributi Soci	1.498.648	1.386.112
- Contributi Società	1.837.885	1.780.600
	3.336.533	3.166.712
Totale valore della produzione	3.336.533	3.166.712
B) Costi della produzione		
7) Per servizi	(3.333.058)	(2.986.601)
Totale costi della produzione	(3.333.058)	(2.986.601)
Differenza tra valore e costi di produzione (A - B)	3.475	180.111
C) Proventi ed oneri finanziari		
16) Altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
- attività diverse	86	2.478
	86	2.478
Totale proventi e oneri finanziari	86	2.478
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	-	-
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	3.561	182.589
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	(10)	(203)
Avanzo di Esercizio	3.551	182.386

RENDICONTO FINANZIARIO

Importi in migliaia di Euro 2018 2017

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

Utile dell'esercizio	3.551	182.386
Imposte sul reddito	10	203
Interessi passivi/(interessi attivi)	(86)	(2.478)
1. Utile dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi	3.475	180.111

<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	0	0
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	3.475	180.111

<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
(Incremento)/decremento ratei e risconti attivi	(38.633)	0
Altre variazioni del capitale circolante netto	183.375	223.883
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>144.742</i>	<i>223.883</i>
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	148.217	403.994

<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati	2.478	5.404
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>2.478</i>	<i>5.404</i>

Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	150.695	409.398
---	----------------	----------------

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>	(31.075)	(391.163)
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	(31.075)	(391.163)

Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(31.075)	(391.163)
---	-----------------	------------------

C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento

<i>Mezzi di terzi</i>		
	0	0

<i>Mezzi propri</i>		

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

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (a ± b ± c)	119.620	18.235
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	30.556	12.321
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	30.556	12.321
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	150.176	30.556
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	150.176	30.556

**NOTA INTEGRATIVA
al bilancio chiuso il 31/12/2018
(importi in unità di euro)**

Struttura e contenuto del Bilancio

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2018 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 2018 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 per le prestazioni di servizi sono riconosciuti alla loro ultimazione e/o maturazione.

I costi sono contabilizzati in base al principio di competenza, indipendentemente dalla data di incasso e pagamento.

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 2018, come già detto, chiude con un avanzo complessivo di Euro 3.551 che, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto, verrà trasferito totalmente al fondo provvidenze.

Tutto ciò premesso, si invita l'Assemblea dei delegati a deliberare in merito all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2018 e alla presente relazione.

ATTIVITA'

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31/12/2018	76.758
Saldo al 31/12/2017	<u>77.214</u>
Variazioni	<u>(456)</u>

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Crediti tributari	347	756	(409)
Verso altri	76.411	76.458	(47)
Totale	76.758	77.214	(456)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Crediti tributari	347		347
Verso altri	76.411		76.411
Totale	76.758		76.758

Non esistono crediti oltre i 5 anni.

Crediti verso Altri

La composizione della voce è analizzata nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
- verso società del gruppo per contributi mese dicembre	41.076	41.408	(332)
- verso iscritti per contributi mese dicembre	35.335	35.050	285
Totale	76.411	76.458	(47)

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2018	5.194.706
Saldo al 31/12/2017	<u>5.166.022</u>
Variazioni	<u>28.684</u>

La composizione della voce è analizzata nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
- verso società FNM S.p.A. saldo conto corrente	5.194.620	5.163.544	31.076
- verso società FNM S.p.A. interessi maturati su c/c	86	2.478	(2.392)
Totale	5.194.706	5.166.022	28.684

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 31/12/2018	150.176
Saldo al 31/12/2017	<u>30.556</u>
Variazioni	<u>119.620</u>

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
c/c BPM	150.176	30.556	119.620
Totale	150.176	30.556	119.620

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

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2018	38.633
Saldo al 31/12/2017	<u>0</u>
Variazioni	<u>38.633</u>

Rappresentano le partite comuni all’esercizio ed a quello successivo, l’importo si riferisce alla quota associativa per servizi AON.

PASSIVITA'

A) Patrimonio Netto

Saldo al 31/12/2018	4.800.665
Saldo al 31/12/2017	<u>4.797.114</u>
Variazioni	<u>3.551</u>

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

Descrizione	Saldi al 31/12/2017	Destinazione risultato 2017	Risultato al 31/12/2018	Saldi al 31/12/2018
Fondo provvidenze	4.965.826	182.386		5.148.212
Avanzo dell'esercizio	(168.712)	(182.386)	3.551	(347.547)
Totale	4.797.114		3.551	4.800.665

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 31/12/2018	10
Saldo al 31/12/2017	<u>297</u>
Variazioni	<u>(287)</u>

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.

Per imposte, anche differite

L'accantonamento del periodo concerne la fiscalità differita.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2018	659.598
Saldo al 31/12/2017	476.381
Variazioni	183.217

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
Tributari	1.004	1.276	(272)
Altri	658.594	475.105	183.489
Totale	659.598	476.381	183.217

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Tributari	1.004		1.004
Altri	658.594		658.594
Totale	659.598		659.598

Debiti tributari

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

Debiti verso altri

Vengono dettagliati nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2018	31/12/2017	Variazioni
- sussidi sanitari da erogare	295.976	253.887	42.089
- sussidi non sanitari da erogare	288.393	218.066	70.327
- contributi pensionati conto anticipi		1.236	(1.236)
- AON gestione RSM e accesso alla rete convenzionata	73.200		73.200
- diversi	1.025	1.916	(891)
Totale	658.594	475.105	183.489

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 2018	3.336.533
Saldo 2017	<u>3.166.712</u>
Variazioni	<u>169.821</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:

PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	2018	2017	differenze
Contributi Soci			
FNM S.p.A.	56.621	51.767	4.854
F.N.M.A. S.p.A.	37.592	38.976	(1.384)
FERROVIENORD S.p.A.	207.829	204.506	3.323
NORD_ING S.r.l.	5.805	5.344	461
NORDCOM S.p.A.	23.670	24.510	(840)
DB CARGO ITALIA S.r.l.	98.020	80.780	17.240
NORD ENERGIA S.p.A.	1.209	1.102	107
TRENORD S.r.l.	953.861	867.134	86.727
E-VAI S.r.l.	5.409	7.218	(1.809)
PENSIONATI	108.632	104.775	3.857
	1.498.648	1.386.112	112.536
Contributi Società			
FNM S.p.A.	70.637	62.544	8.093
F.N.M.A. S.p.A.	40.884	43.047	(2.163)
FERROVIENORD S.p.A.	239.483	238.214	1.269
NORD_ING S.r.l.	6.690	6.337	353
NORDCOM S.p.A.	29.646	30.487	(841)
DB CARGO ITALIA S.r.l.	112.970	101.211	11.759
NORD ENERGIA S.p.A.	1.585	1.487	98
TRENORD S.r.l.	1.329.903	1.291.009	38.894
E-VAI S.r.l.	6.087	6.264	(177)
	1.837.885	1.780.600	57.285
TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.336.533	3.166.712	169.821

B) Costi della produzione

Saldo 2018	3.333.058
Saldo 2017	<u>2.986.601</u>
Variazioni	<u>346.457</u>

Descrizione	2018	2017	Variazioni
Servizi:			
- Settore sanitario	1.995.904	1.834.242	161.662
- Settore non sanitario	1.265.699	1.140.088	125.611
- Costi di gestione	71.455	12.271	59.184
Totale Costi della produzione	3.333.058	2.986.601	346.457

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. Gli stessi sono dettagliati per numero di intervento e importo erogato nelle apposite tabelle del capitolo seguente intitolato "Dati sulla Gestione".

ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE

Descrizione	2018	2017	Variazioni
Oneri prestazioni vincolate			
CURE DENTARIE	312.328	285.510	26.818
IMPIANTOLOGIA	102.138	125.704	(23.566)
PROTESI DENTARIE	200.104	208.282	(8.178)
GNATOLOGIA	10.083	8.583	1.500
ORTODONZIA	202.091	192.038	10.053
CURE DIVERSAMENTE ABILI	19.364	18.994	370
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	47.724	36.673	11.051
CURE FISIOTERICHE	73.559	63.428	10.131
TOTALE ONERI PRESTAZIONI VINCOLATE	967.391	939.212	28.179
Oneri altre prestazioni sanitarie			
TICKET	338.101	284.000	54.101
DIAGNOSTICA	122.324	105.474	16.850
DIETOLOGIA	6.191	2.931	3.260
VISITE SPECIALISTICHE	295.937	272.122	23.815
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	191.300	169.491	21.809
INTERVENTI OCULISTICI LASER	7.023	6.285	738
INTERVENTI CHIRURGICI	7.244	6.210	1.034
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	7.341	7.312	29
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	4.217	4.851	(634)
PROTESI ORTOPEDICHE	435	268	167
CURE PER MINORI	32.365	22.694	9.671
PSICOTERAPIA PER ADULTI	9.312	7.942	1.370
TRASPORTO IN AMBULANZA	363	1.091	(728)
VACCINI ALLERGICI	60	120	(60)
SUSSIDI STRAORDINARI	6.300	4.239	2.061
TOTALE ONERI PRESTAZIONI SANITARIE	1.028.513	895.030	133.483
Altri sussidi	1.265.699	1.140.088	125.611
Spese di gestione	71.455	12.271	59.184
TOTALE ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.333.058	2.986.601	346.457

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo 2018	86
Saldo 2017	2.478
Variazioni	<u>(2.392)</u>

Descrizione	2018	2017	Variazioni
- interessi c/c FNM S.p.A.	86	2.478	(2.392)
Totale	86	2.478	(2.392)

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

Il tasso d'interesse medio applicato nel corso del presente esercizio è pari allo 0,007% in netta diminuzione rispetto a quello dell'esercizio precedente dello 0,046%.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Saldo 2018	(10)
Saldo 2017	<u>(203)</u>
Variazioni	<u>193</u>

Il saldo si riferisce alle imposte sul reddito di competenza per l'anno 2018.

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, 17 aprile 2019

Il Consiglio di Amministrazione

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2018

Signori Delegati,

il Consiglio di Amministrazione ha regolarmente trasmesso al Collegio Sindacale per la redazione della presente relazione il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018, costituito dai prospetti di stato patrimoniale, di conto economico, da rendiconto finanziario, dalla nota integrativa e corredato dalla relazione sulla gestione.

Il bilancio 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 31/12/2017, 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 31/12/2018 presenta in sintesi le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

Attività	Euro	5.460.273
Passività		
- Patrimonio netto	Euro	4.800.665
- Fondi per rischi ed oneri	Euro	10
- Debiti	Euro	659.598
Totale passività	Euro	5.460.273

Il risultato d'esercizio trova conferma nel conto economico, che rappresenta la gestione dal 01/01/2018 al 31/12/2018, riassunto come segue:

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione	Euro	3.336.533
Costi della produzione	Euro	(3.333.058)
Differenza	Euro	3.475
Proventi e oneri finanziari	Euro	86
Risultato prima delle imposte	Euro	3.561
Imposte sul reddito	Euro	(10)
Risultato	Euro	3.551

A nostro parere, il bilancio d'esercizio della Cassa al 31 dicembre 2018 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico.

La responsabilità della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete al Consiglio di Amministrazione. E' 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 2018.

Il Collegio Sindacale ha:

- preso atto dell'avvenuta l'iscrizione della Cassa Integrativa all'Anagrafe dei Fondi Sanitari, istituita presso il Ministero della Salute;
- partecipato alle riunioni del Consiglio di 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;
- acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di sua competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della Cassa Integrativa e non ha osservazioni al riguardo;
- ottenuto dal Consiglio di Amministrazione con periodicità trimestrale le informazioni sul generale andamento della gestione della Cassa Integrativa e sulla sua prevedibile evoluzione e, pertanto, può ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo Statuto;
- verificato la rispondenza 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 Collegio Sindacale concorda con quanto proposto dal Consiglio di Amministrazione in ordine alla destinazione del risultato dell'esercizio.

Il Collegio Sindacale

Milano, 17 maggio 2019

DATI SULLA GESTIONE

RENDICONTO DELLA GESTIONE 2018

PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	2018	2017	differenze
Contributi Soci			
FNM S.p.A.	56.621	51.767	4.854
F.N.M.A. S.p.A.	37.592	38.976	(1.384)
FERROVIENORD S.p.A.	207.829	204.506	3.323
NORD_ING S.r.l.	5.805	5.344	461
NORDCOM S.p.A.	23.670	24.510	(840)
DB CARGO ITALIA S.r.l.	98.020	80.780	17.240
NORD ENERGIA S.p.A.	1.209	1.102	107
TRENORD S.r.l.	953.861	867.134	86.727
E-VAI S.r.l.	5.409	7.218	(1.809)
PENSIONATI	108.632	104.775	3.857
	1.498.648	1.386.112	112.536
Contributi Società			
FNM S.p.A.	70.637	62.544	8.093
F.N.M.A. S.p.A.	40.884	43.047	(2.163)
FERROVIENORD S.p.A.	239.483	238.214	1.269
NORD_ING S.r.l.	6.690	6.337	353
NORDCOM S.p.A.	29.646	30.487	(841)
DB CARGO ITALIA S.r.l.	112.970	101.211	11.759
NORD ENERGIA S.p.A.	1.585	1.487	98
TRENORD S.r.l.	1.329.903	1.291.009	38.894
E-VAI S.r.l.	6.087	6.264	(177)
	1.837.885	1.780.600	57.285
TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.336.533	3.166.712	169.821
ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	2018	2017	Variazioni
Oneri prestazioni vincolate			
CURE DENTARIE	312.328	285.510	26.818
IMPIANTOLOGIA	102.138	125.704	(23.566)
PROTESI DENTARIE	200.104	208.282	(8.178)
GNATOLOGIA	10.083	8.583	1.500
ORTODONZIA	202.091	192.038	10.053
CURE DIVERSAMENTE ABILI	19.364	18.994	370
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	47.724	36.673	11.051
CURE FISIOTERAPICHE	73.559	63.428	10.131
TOTALE ONERI PRESTAZIONI VINCOLATE	967.391	939.212	28.179
Oneri altre prestazioni sanitarie			
TICKET	338.101	284.000	54.101
DIAGNOSTICA	122.324	105.474	16.850
DIETOLOGIA	6.191	2.931	3.260
VISITE SPECIALISTICHE	295.937	272.122	23.815
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	191.300	169.491	21.809
INTERVENTI OCULISTICI LASER	7.023	6.285	738
INTERVENTI CHIRURGICI	7.244	6.210	1.034
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	7.341	7.312	29
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	4.217	4.851	(634)
PROTESI ORTOPEDICHE	435	268	167
CURE PER MINORI	32.365	22.694	9.671
PSICOTERAPIA PER ADULTI	9.312	7.942	1.370
TRASPORTO IN AMBULANZA	363	1.091	(728)
VACCINI ALLERGICI	60	120	(60)
SUSSIDI STRAORDINARI	6.300	4.239	2.061
TOTALE ONERI PRESTAZIONI SANITARIE	1.028.513	895.030	133.483
Oneri altre prestazioni non sanitarie			
MALATTIA DI LUNGO PERIODO	27.384	18.643	8.741
MATRIMONIO SOCI	102.000	109.000	(7.000)
MATRIMONIO FIGLI DI SOCI	11.000	15.000	(4.000)
NATALITA'	218.500	185.200	33.300
FUNERARI	51.000	41.000	10.000
PREMI STUDIO	822.070	738.090	83.980
COLONIE ESTIVE	33.745	26.375	7.370
STRAORDINARI		6.780	(6.780)
TOTALE ONERI PRESTAZIONI NON SANITARIE	1.265.699	1.140.088	271.408
SPESA E ONERI PER SERVIZI E COLLABORAZIONI			
AON	10.104	10.104	
MEFOP	36.600		36.600
ONERI E SPESE BANCARI	17.893		17.893
ALTRI ONERI E SPESE	3.175	1.929	1.246
	3.683	238	3.445
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	71.455	12.271	59.184
TOTALE ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.333.058	2.986.601	492.254
AVANZO ATTIVITA' TIPICHE	3.475	180.111	(322.433)
PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE	86	2.478	(2.392)
ONERI TRIBUTARI	(10)	(203)	193
AVANZO DELLA GESTIONE	3.551	182.386	(324.632)

SUSSIDI SANITARI
Anno 2018

Tipo di intervento	anno 2018		anno 2017		differenze		
	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	% scostamento importi
CURE DENTARIE	3.314	312.328	3.021	285.510	293	26.818	9,39
IMPLANTOLOGIA	115	102.138	147	125.704	-32	-23.566	-18,75
PROTESI DENTARIE	526	200.104	464	208.282	62	-8.178	-3,93
GNATOLOGIA	69	10.083	57	8.583	12	1.500	17,48
ORTODONZIA	581	202.091	549	192.038	32	10.053	5,23
TICKET	9.156	338.101	8.491	284.000	665	54.101	19,05
DIAGNOSTICA	3.018	122.324	2.603	105.474	415	16.850	15,98
DIETOLOGIA	137	6.191	59	2.931	78	3.260	100,00
VISITE SPECIALISTICHE	4.550	295.937	4.231	272.122	319	23.815	8,75
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	1.537	191.300	1.461	169.491	76	21.809	12,87
INTERVENTI OCULISTICI LASER	11	7.023	12	6.285	-1	738	11,74
INTERVENTI CHIRURGICI	101	7.244	92	6.210	9	1.034	16,65
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	136	7.341	130	7.312	6	29	0,40
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	8	4.217	10	4.851	-2	-634	-13,07
PROTESI ORTOPEDICHE	4	435	5	268	-1	167	100,00
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	618	47.724	523	36.673	95	11.051	30,13
CURE FISIOTERAPICHE	1.188	73.559	1.044	63.428	144	10.131	15,97
CURE PER MINORI	398	32.365	227	22.694	171	9.671	42,61
CURE DIVERSAMENTE ABILI	141	19.364	147	18.994	-6	370	1,95
PSICOTERAPIA PER ADULTI	142	9.312	112	7.942	30	1.370	17,25
TRASPORTO IN AMBULANZA	9	363	23	1.091	-14	-728	-66,73
VACCINI ALLERGICI	1	60	2	120	-1	-60	-50,00
SUSSIDI STRAORDINARI	2	6.300	4	4.239	-2	2.061	48,62
TOTALE	25.762	1.995.904	23.414	1.834.242	2.348	161.662	8,81

SUSSIDI SANITARI
Anno 2018

Tipo di intervento	numero sussidi erogati	importi erogati	% sul settore	% sul totale
CURE DENTARIE	3.314	312.328	15,63	9,58
IMPAINTOLOGIA	115	102.138	5,12	3,13
PROTESI DENTARIE	526	200.104	10,03	6,14
GNATOLOGIA	69	10.083	0,51	0,31
ORTODONZIA	581	202.091	10,13	6,20
TICKET	9.156	338.101	16,94	10,37
DIAGNOSTICA	3.018	122.324	6,13	3,75
DIETOLOGIA	137	6.191	0,31	0,19
VISITE SPECIALISTICHE	4.550	295.937	14,83	9,07
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	1.537	191.300	9,58	5,87
INTERVENTI OCULISTICI LASER	11	7.023	0,35	0,22
INTERVENTI CHIRURGICI	101	7.244	0,36	0,22
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	136	7.341	0,37	0,23
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	8	4.217	0,21	0,13
PROTESI ORTOPEDICHE	4	435	0,02	0,01
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	618	47.724	2,39	1,46
CURE FISIOTERAPICHE	1.188	73.559	3,69	2,26
CURE PER MINORI	398	32.365	1,62	0,99
CURE DIVERSAMENTE ABILI	141	19.364	0,97	0,59
PSICOTERAPIA PER ADULTI	142	9.312	0,47	0,29
TRASPORTO IN AMBULANZA	9	363	0,02	0,01
VACCINI ALLERGICI	1	60	0,00	0,00
SUSSIDI STRAORDINARI	2	6.300	0,32	0,19
TOTALE	25.762	1.995.904	100,00	61,19

SUSSIDI NON SANITARI
Anno 2018

Tipo di intervento	anno 2018		anno 2017		differenze		
	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	% scostamento importi
MALATTIA DI LUNGO PERIODO	28	27.384	22	18.643	6	8.741	46,89
MATRIMONIO SOCI	102	102.000	109	109.000	-7	-7.000	-6,42
MATRIMONIO FIGLI DI SOCI	22	11.000	30	15.000	-8	-4.000	-26,67
NATALITA'	223	218.500	207	185.200	16	33.300	17,98
FUNERARI	3	51.000	7	41.000	-4	10.000	24,39
PREMI STUDIO	2.494	822.070	2.270	738.090	224	83.980	11,38
COLONIE ESTIVE	228	33.745	132	26.375	96	7.370	27,94
STRAORDINARI	0	0	4	6.780	-4	-6.780	-100,00
TOTALE	3.100	1.265.699	2.781	1.140.088	319	125.611	11,02

Tipo di intervento	numero sussidi erogati	importi erogati	% sul settore	% sul totale
MALATTIA DI LUNGO PERIODO	28	27.384	2,16	0,84
MATRIMONIO SOCI	102	102.000	8,06	3,13
MATRIMONIO FIGLI DI SOCI	22	11.000	0,87	0,34
NATALITA'	223	218.500	17,26	6,70
FUNERARI	3	51.000	4,03	1,56
PREMI STUDIO	2.494	822.070	64,95	25,20
COLONIE ESTIVE	228	33.745	2,67	1,03
STRAORDINARI	0	0	0,00	0,00
TOTALE	3.100	1.265.699	100,00	38,81