

*Cassa Integrativa di Mutuo Soccorso
Ferrovie Nord Milano*

BILANCIO 2019

Approvato dall'Assemblea dei Soci Delegati del 16 giugno 2020

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 Ersilia 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. 24

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

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Delegati,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2019 presenta un disavanzo di Euro 67.891 (avanzo di Euro 3.551 nel 2018) e un patrimonio netto pari ad Euro 4.732.774 (Euro 4.800.665 al 31 dicembre 2018). Per l'anno 2019 il risultato è in perdita determinato dall'aumento dei sussidi erogati che è stato maggiore dell'aumento dei contributi versati nel corso dell'anno.

Al 31 dicembre 2019 risultano associate alla Cassa Integrativa le Società riportate di seguito con a fianco indicato il relativo numero di iscritti:

• FNM S.p.A.	178
• FERROVIENORD S.p.A.	750
• FNM Autoservizi S.p.A.	177
• NORD_ING S.r.l.	21
• NordCom S.p.A.	64
• NORD ENERGIA S.p.A.	3
• Trenord S.r.l.	3.410
• DB Cargo Italia S.r.l.	395
• E-Vai S.r.l.	26
• Malpensa Intermodale S.r.l.	4
• Pensionati	435

Complessivamente gli iscritti alla Cassa Integrativa sono 5.463, i nuovi iscritti nel corso dell'anno sono stati 361, mentre le cessazioni per dimissioni dalle aziende o per pensionamento senza conferma di iscrizione sono stati 250, pertanto l'incremento del numero degli iscritti rispetto al 31 dicembre 2018 è stato di 111.

Andamento della gestione

Nell'esercizio 2019 Cassa Integrativa ha erogato sussidi complessivamente pari ad Euro 3.376.399, con un aumento di Euro 114.796 (pari al 3,5%) rispetto all'importo di Euro 3.261.603 erogato nel 2018. Per quanto riguarda i contributi, essi sono aumentati complessivamente di Euro 70.223 (pari al 2,1%), passando da Euro 3.336.533 del 2018 ad Euro 3.406.756 del 2019; tale incremento è da attribuire, per un importo pari ad Euro 53.804, ad un aumento dei versamenti dei Soci e, per Euro 16.419, a maggiori contributi versati dalle Società.

Contributi e sussidi

Come già precedentemente indicato, da un esame delle risultanze della gestione i contributi sono aumentati complessivamente di Euro 70.223, passando da Euro 3.336.533 del 2018 ad Euro 3.406.756 del 2019; le erogazioni operate nei vari settori d'intervento, a seguito delle richieste presentate nell'anno, sono state di Euro 3.376.399 con un aumento di Euro 114.796 rispetto all'esercizio precedente. I proventi finanziari sono aumentati passando da Euro 86 ad Euro 104; sul conto corrente aperto presso la FNM S.p.A. è stato applicato un tasso d'interesse medio dello 0,002% rispetto allo 0,007% dell'esercizio precedente.

Con l'introduzione dei nuovi sistemi informativi, messi a disposizione da AON a seguito del contratto sottoscritto in data 11 gennaio 2018 ed entrati in produzione il 18 ottobre 2018, si è reso necessario adottare una diversa modalità di conteggio dei sussidi erogati rispetto a quella adottata negli anni precedenti.

Ad esempio per le cure dentarie in passato per più prestazioni indicate sulla stessa fattura veniva conteggiato un solo sussidio, mentre ora vengono conteggiate tutte le prestazioni, per le fisioterapie ed i trattamenti riabilitativi in passato veniva conteggiato il numero di sedute mentre ora per ogni fattura viene conteggiato un solo sussidio.

Da un esame più dettagliato emerge che gli interventi effettuati nel settore sussidi ad integrazione del Servizio Sanitario Nazionale sono aumentati di 438 rispetto al 2018 e si attestano su un totale di 30.272 per un importo totale di Euro 2.071.708 rispetto ad Euro 1.995.904 del 2018 e un costo medio 2019 di Euro 68,44 (+ 2,29%) rispetto a quello del 2018 di Euro 66,90.

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 967.391 del 2018 sono aumentate di Euro 86.779 e si attestano su un totale di Euro 1.054.170 e rappresentano 50,88 % del totale delle prestazioni sanitarie erogate.

Nel settore Diverse Provvidenze in aiuto alle famiglie gli interventi sono stati 3.487 per un importo totale di Euro 1.304.691 rispetto ad Euro 1.265.699 del 2018 e con un costo medio che passa da Euro 381,92 del 2018 ad Euro 374,16 del 2019 (- 2,03%).

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 2019, come già detto, chiude con un disavanzo complessivo di Euro 67.891 che, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto, verrà addebitato totalmente al fondo provvidenze.

Altre informazioni

Il 2019 è stato il primo anno intero di operatività dell'accordo con la società AON HEWITT con la finalità di mettere a disposizione di tutti i Soci nuovi servizi.

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.

I Soci hanno ormai preso dimestichezza con il portale oneCARE, aperto il 16 ottobre 2018, 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.

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 avevano comportato un po’ di ritardo nel trattamento e liquidazione delle richieste di sussidio che è stato nella prima metà dell’anno, con il supporto di operatori di AON che hanno provveduto al trattamento di qualche migliaio di pratiche.

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 2019 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 che 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 riteniamo superata la fase di assestamento ed i Soci potranno trarre vantaggio dai nuovi servizi e possono fruire, come in passato, di un servizio efficiente e di alta qualità.

In proposito vogliamo nuovamente 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 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 2019.

Milano, 13 maggio 2019

Il Consiglio di Amministrazione

STATO PATRIMONIALE

Importi in euro	31/12/2019	31/12/2018
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	359	347
	359	347
5quarter) verso altri entro 12 mesi	78.120	76.411
	78.120	76.411
Totale crediti	78.479	76.758
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
7) attività finanziaria per gestione accentrata della tesoreria	4.964.893	5.194.706
	4.964.893	5.194.706
IV Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	173.984	150.176
	173.984	150.176
Totale attivo circolante	5.217.356	5.421.640
D) Ratei e risconti	2.034	38.633
Totale attivo	5.219.390	5.460.273

STATO PATRIMONIALE

Importi in euro	31/12/2019	31/12/2018
PASSIVO		
A) Patrimonio netto		
I. Fondo provvidenze	4.800.665	4.797.114
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	(67.891)	3.551
X. Riserva per azioni proprie in portafoglio	-	-
Totale Patrimonio netto	4.732.774	4.800.665
B) Fondi per rischi ed oneri		
2) Per imposte, anche differite	12	10
	12	10
C) Trattamento fine rapporto lavoro subord.		
	-	-
D) Debiti		
12) debiti tributari entro 12 mesi	1.559	1.004
	1.559	1.004
14) altri debiti entro 12 mesi	485.045	658.594
	485.045	658.594
Totale debiti	486.604	659.598
E) Ratei e risconti		
Totale passivo	5.219.390	5.460.273

CONTO ECONOMICO

Importi in euro	2019	2018
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		
- Contributi Soci	1.552.452	1.498.648
- Contributi Società	1.854.304	1.837.885
	3.406.756	3.336.533
Totale valore della produzione	3.406.756	3.336.533
B) Costi della produzione		
7) Per servizi	(3.474.739)	(3.333.058)
- Settore sanitario	(2.071.708)	(1.995.904)
- Settore non sanitario	(1.304.691)	(1.265.699)
- Costi di gestione	(98.340)	(71.455)
	(3.474.739)	(3.333.058)
Totale costi della produzione	(3.474.739)	(3.333.058)
Differenza tra valore e costi di produzione (A - B)	(67.983)	3.475
C) Proventi ed oneri finanziari		
16) Altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
- attività diverse	104	86
	104	86
Totale proventi e oneri finanziari	104	86
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	-	-
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	(67.879)	3.561
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	(12)	(10)
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	(67.891)	3.551

RENDICONTO FINANZIARIO

Importi in migliaia di Euro **2019** **2018**

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

Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	(67.891)	3.551
Imposte sul reddito	12	10
Interessi passivi/(interessi attivi)	(104)	(86)
1. Utile dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi	(67.983)	3.475

2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	(67.983)	3.475
---	-----------------	--------------

<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
(Incremento)/decremento ratei e risconti attivi	36.599	(38.633)
Altre variazioni del capitale circolante netto	(174.725)	183.375
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	<i>(138.126)</i>	<i>144.742</i>
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	(206.109)	148.217

<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati	86	2.478
<i>Totale altre rettifiche</i>	<i>86</i>	<i>2.478</i>

Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	(206.023)	150.695
---	------------------	----------------

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento

<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>	229.831	(31.075)
Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	229.831	(31.075)

Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	229.831	(31.075)
---	----------------	-----------------

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)	23.808	119.620
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	150.176	30.556
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	150.176	30.556
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	173.984	150.176
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	173.984	150.176

**NOTA INTEGRATIVA
al bilancio chiuso il 31/12/2019
(importi in unità di euro)**

Struttura e contenuto del Bilancio

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 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 2019 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 2019, come già detto, chiude con un disavanzo complessivo di Euro 67.891 che, come stabilito dall'art. 35 dello Statuto, verrà coperto 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 2019 e alla presente relazione.

ATTIVITA'

C) Attivo circolante

II. Crediti

Saldo al 31/12/2019	78.479
Saldo al 31/12/2018	<u>76.758</u>
Variazioni	<u>1.721</u>

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Crediti tributari	359	347	12
Verso altri	78.120	76.411	1.709
Totale	78.479	76.758	1.721

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Crediti tributari	359		359
Verso altri	78.120		78.120
Totale	78.479		78.479

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 41.378 Euro e i crediti verso iscritti per contributi mese di dicembre 36.115 Euro.

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2019	4.964.893
Saldo al 31/12/2018	<u>5.194.706</u>
Variazioni	<u>(229.813)</u>

La composizione della voce è analizzata nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
- verso società FNM S.p.A. saldo conto corrente	4.964.789	5.194.620	(229.831)
- verso società FNM S.p.A. interessi maturati su c/c	104	86	18
Totale	4.964.893	5.194.706	(229.813)

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 31/12/2019	173.984
Saldo al 31/12/2018	<u>150.176</u>
Variazioni	<u>23.808</u>

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
c/c BPM	173.984	150.176	23.808
Totale	173.984	150.176	23.808

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

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2019	2.034
Saldo al 31/12/2018	<u>38.633</u>
Variazioni	<u>(36.599)</u>

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

PASSIVITA'

A) Patrimonio Netto

Saldo al 31/12/2019	4.732.774
Saldo al 31/12/2018	<u>4.800.665</u>
Variazioni	<u>(67.891)</u>

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

Descrizione	Saldi al 31/12/2018	Destinazione risultato 2018	Risultato al 31/12/2019	Saldi al 31/12/2019
Fondo provvidenze	4.797.114	3.551		4.800.665
Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio	3.551	(3.551)	(67.891)	(67.891)
Totale	4.800.665		(67.891)	4.732.774

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 31/12/2019	12
Saldo al 31/12/2018	<u>10</u>
Variazioni	<u>2</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 31/12/2019	486.604
Saldo al 31/12/2018	659.598
Variazioni	<u>(172.994)</u>

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
Tributari	1.559	1.004	555
Altri	485.045	658.594	(173.549)
Totale	486.604	659.598	(172.994)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Totale
Tributari	1.559		1.559
Altri	485.045		485.045
Totale	486.604		486.604

Debiti tributari

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

Debiti verso altri

Vengono dettagliati nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
- sussidi sanitari da erogare	281.274	295.976	(14.702)
- sussidi non sanitari da erogare	178.247	288.393	(110.146)
- AON gestione RSM e accesso alla rete convenzionata	24.400	73.200	(48.800)
- diversi	1.124	1.025	99
Totale	485.045	658.594	(173.549)

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 2019	3.406.756
Saldo 2018	<u>3.336.533</u>
Variazioni	<u>70.223</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	2019	2018	Variazioni
Contributi soci			
Dipendenti			
FNM S.p.A.	54.179	56.621	(2.442)
F.N.M.A. S.p.A.	36.649	37.592	(943)
FERROVIENORD S.p.A.	206.503	207.829	(1.326)
NORD_ING S.r.l.	5.786	5.805	(19)
NordCom S.p.A.	19.908	23.670	(3.762)
DB Cargo Italia S.r.l.	109.006	98.020	10.986
NORD ENERGIA S.p.A.	1.217	1.209	8
Trenord S.r.l.	1.003.646	953.861	49.785
E-vai S.r.l.	6.785	5.409	1.376
Pensionati	108.773	108.632	141
	1.552.452	1.498.648	53.804
Contributi società			
FNM S.p.A.	67.443	70.637	(3.194)
F.N.M.A. S.p.A.	40.191	40.884	(693)
FERROVIENORD S.p.A.	239.603	239.483	120
NORD_ING S.r.l.	6.966	6.690	276
NordCom S.p.A.	24.922	29.646	(4.724)
DB Cargo Italia S.r.l.	126.387	112.970	13.417
NORD ENERGIA S.p.A.	1.646	1.585	61
Trenord S.r.l.	1.338.752	1.329.903	8.849
E-vai S.r.l.	7.394	6.087	1.307
Malpensa Intermodale	1.000		1.000
	1.854.304	1.837.885	16.419
TOTALE PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE	3.406.756	3.336.533	70.223

B) Costi della produzione

Saldo 2019	3.474.739
Saldo 2018	<u>3.333.058</u>
Variazioni	<u>141.681</u>

Descrizione	2019	2018	Variazioni
Servizi:			
- Settore sanitario	2.071.708	1.995.904	75.804
- Settore non sanitario	1.304.691	1.265.699	38.992
- Costi di gestione	98.340	71.455	26.885
Totale Costi della produzione	3.474.739	3.333.058	141.681

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".

Descrizione	2019	2018	Variazioni
Oneri prestazioni vincolate			
CURE DENTARIE	312.239	312.328	(89)
IMPIANTOLOGIA	134.229	102.138	32.091
PROTESI DENTARIE	246.761	200.104	46.657
GNATOLOGIA	7.903	10.083	(2.180)
ORTODONZIA	215.864	202.091	13.773
CURE DIVERSAMENTE ABILI	19.065	19.364	(299)
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	41.961	47.724	(5.763)
CURE FISIOTERICHE	76.148	73.559	2.589
TOTALE ONERI PRESTAZIONI VINCOLATE	1.054.170	967.391	86.779
Oneri altre prestazioni sanitarie			
TICKET	313.664	338.101	(24.437)
DIAGNOSTICA	131.830	122.324	9.506
DIETOLOGIA	5.608	6.191	(583)
VISITE SPECIALISTICHE	309.368	295.937	13.431
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	185.326	191.300	(5.974)
INTERVENTI OCULISTICI LASER	4.829	7.023	(2.194)
INTERVENTI CHIRURGICI	6.598	7.244	(646)
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	7.495	7.341	154
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	3.874	4.217	(343)
PROTESI ORTOPEDICHE		435	(435)
CURE PER MINORI	35.660	32.365	3.295
PSICOTERAPIA PER ADULTI	12.772	9.312	3.460
TRASPORTO IN AMBULANZA	481	363	118
VACCINI ALLERGICI	33	60	(27)
SUSSIDI STRAORDINARI		6.300	(6.300)
TOTALE ALTRI ONERI PRESTAZIONI SANITARIE	1.017.538	1.028.513	(10.975)
Altri sussidi	1.304.691	1.265.699	38.992
Spese di gestione	98.340	71.455	26.885
TOTALE ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.474.739	3.333.058	141.681

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo 2019	104
Saldo 2018	<u>86</u>
Variazioni	<u>18</u>

Descrizione	2019	2018	Variazioni
- interessi c/c FNM S.p.A.	104	86	18
Totale	104	86	18

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 0,002% in netta diminuzione rispetto a quello dell'esercizio precedente dello 0,007%.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Saldo 2019	(12)
Saldo 2018	<u>(10)</u>
Variazioni	<u>(2)</u>

Il saldo si riferisce alle imposte sul reddito di competenza per l'anno 2019.

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, 13 maggio 2020

Il Consiglio di Amministrazione

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
SUL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**

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 31/12/2019, 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 31/12/2018, 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 31/12/2019 presenta in sintesi le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

Attività	Euro	5.219.390
Passività		
- Patrimonio netto	Euro	4.732.774
- Fondi per rischi ed oneri	Euro	12
- Debiti	Euro	486.604
Totale passività	Euro	5.219.390

Il risultato d'esercizio trova conferma nel conto economico, che rappresenta la gestione dal

01/01/2019 al 31/12/2019, riassunto come segue:

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione	Euro	3.406.756
Costi della produzione	Euro	(3.474.739)
Differenza	Euro	(67.983)
Proventi e oneri finanziari	Euro	104
Risultato prima delle imposte	Euro	(67.879)
Imposte sul reddito	Euro	(12)
Risultato	Euro	(67.891)

A nostro parere, il bilancio d'esercizio della Cassa al 31 dicembre 2019 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 2019.

Il Collegio Sindacale ha:

- 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 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, 20 maggio 2020

DATI SULLA GESTIONE

RENDICONTO DELLA GESTIONE 2019

PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	2019	2018	differenze
Contributi Soci			
FNM S.p.A.	54.179	56.621	(2.442)
F.N.M.A. S.p.A.	36.649	37.592	(943)
FERROVIENORD S.p.A.	206.503	207.829	(1.326)
NORD_ING S.r.l.	5.786	5.805	(19)
NORDCOM S.p.A.	19.908	23.670	(3.762)
DB CARGO ITALIA S.r.l.	109.006	98.020	10.986
NORD ENERGIA S.p.A.	1.217	1.209	8
TRENORD S.r.l.	1.003.646	953.861	49.785
E-VAI S.r.l.	6.785	5.409	1.376
PENSIONATI	108.773	108.632	141
	1.552.452	1.498.648	53.804
Contributi Società			
FNM S.p.A.	67.443	70.637	(3.194)
F.N.M.A. S.p.A.	40.191	40.884	(693)
FERROVIENORD S.p.A.	239.603	239.483	120
NORD_ING S.r.l.	6.966	6.690	276
NORDCOM S.p.A.	24.922	29.646	(4.724)
DB CARGO ITALIA S.r.l.	126.387	112.970	13.417
NORD ENERGIA S.p.A.	1.646	1.585	61
TRENORD S.r.l.	1.338.752	1.329.903	8.849
E-VAI S.r.l.	7.394	6.087	1.307
MALPENSA INTERMODALE S.r.l.	1.000		1.000
	1.854.304	1.837.885	16.419
TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.406.756	3.336.533	70.223
ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	2019	2018	Variazioni
Oneri prestazioni vincolate			
CURE DENTARIE	312.239	312.328	(89)
IMPIANTOLOGIA	134.229	102.138	32.091
PROTESI DENTARIE	246.761	200.104	46.657
GNATOLOGIA	7.903	10.083	(2.180)
ORTODONZIA	215.864	202.091	13.773
CURE DIVERSAMENTE ABILI	19.065	19.364	(299)
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	41.961	47.724	(5.763)
CURE FISIOTERAPICHE	76.148	73.559	2.589
TOTALE ONERI PRESTAZIONI VINCOLATE	1.054.170	967.391	86.779
Oneri altre prestazioni sanitarie			
TICKET	313.664	338.101	(24.437)
DIAGNOSTICA	131.830	122.324	9.506
DIETOLOGIA	5.608	6.191	(583)
VISITE SPECIALISTICHE	309.368	295.937	13.431
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	185.326	191.300	(5.974)
INTERVENTI OCULISTICI LASER	4.829	7.023	(2.194)
INTERVENTI CHIRURGICI	6.598	7.244	(646)
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	7.495	7.341	154
PRESIDI SANITARI - VARIE APPARECCHIATURE	3.874	4.217	(343)
PROTESI ORTOPEDICHE		435	(435)
CURE PER MINORI	35.660	32.365	3.295
PSICOTERAPIA PER ADULTI	12.772	9.312	3.460
TRASPORTO IN AMBULANZA	481	363	118
VACCINI ALLERGICI	33	60	(27)
SUSSIDI STRAORDINARI		6.300	(6.300)
TOTALE ONERI PRESTAZIONI SANITARIE	1.017.538	1.028.513	(10.975)
Oneri altre prestazioni non sanitarie			
MALATTIA DI LUNGO PERIODO	8.298	27.384	(19.086)
MATRIMONIO SOCI	103.000	102.000	1.000
MATRIMONIO FIGLI DI SOCI	11.000	11.000	
NATALITA'	247.500	218.500	29.000
FUNERARI	20.000	51.000	(31.000)
PREMI STUDIO	849.303	822.070	27.233
COLONIE ESTIVE	42.400	33.745	8.655
VACANZE STUDIO ALL'ESTERO FIGLI DEI SOCI	10.500		10.500
STRAORDINARI	12.690		12.690
TOTALE ONERI PRESTAZIONI NON SANITARIE	1.304.691	1.265.699	28.563
Spese e oneri per servizi e collaborazioni			
AON	10.102	10.104	(2)
MEFOP	71.379	36.600	34.779
ONERI E SPESE BANCARI	12.200	17.893	(5.693)
ALTRI ONERI E SPESE	4.419	3.175	1.244
	240	3.683	(3.443)
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE	98.340	71.455	26.885
TOTALE ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	3.474.739	3.333.058	131.252
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' TIPICHE	(67.983)	3.475	(61.029)
PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE	104	86	18
ONERI TRIBUTARI	(12)	(10)	(2)
AVANZO (DISAVANZO) DELLA GESTIONE	(67.891)	3.551	(61.013)

SUSSIDI SANITARI
Anno 2019

Tipo di intervento	anno 2019		anno 2018		differenze		
	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	% scostamento importi
CURE DENTARIE	6.857	312.239	6.562	312.328	295	-89	-0,03
IMPLANTOLOGIA	377	134.229	268	102.138	109	32.091	31,42
PROTESI DENTARIE	1.259	246.761	1.041	200.104	218	46.657	23,32
GNATOLOGIA	61	7.903	69	10.083	-8	-2.180	-21,62
ORTODONZIA	599	215.864	583	202.091	16	13.773	6,82
TICKET	8.642	313.664	9.162	338.101	-520	-24.437	-7,23
DIAGNOSTICA	3.173	131.830	3.022	122.324	151	9.506	7,77
DIETOLOGIA	111	5.608	137	6.191	-26	-583	-9,42
VISITE SPECIALISTICHE	4.790	309.368	4.584	295.937	206	13.431	4,54
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	1.545	185.326	1.560	191.300	-15	-5.974	-3,12
INTERVENTI OCULISTICI LASER	11	4.829	11	7.023	0	-2.194	-31,24
INTERVENTI CHIRURGICI	99	6.598	101	7.244	-2	-646	-8,92
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	148	7.495	163	7.341	-15	154	2,10
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	16	3.874	13	4.217	3	-343	-8,13
PROTESI ORTOPEDICHE		0	4	435	-4	-435	-100,00
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	579	41.961	648	47.724	-69	-5.763	-12,08
CURE FISIOTERAPICHE	1.241	76.148	1.199	73.559	42	2.589	3,52
CURE PER MINORI	443	35.660	403	32.365	40	3.295	10,18
CURE DIVERSAMENTE ABILI	97	19.065	144	19.364	-47	-299	-1,54
PSICOTERAPIA PER ADULTI	212	12.772	146	9.312	66	3.460	37,16
TRASPORTO IN AMBULANZA	11	481	11	363	0	118	32,51
VACCINI ALLERGICI	1	33	1	60	0	-27	-45,00
SUSSIDI STRAORDINARI		0	2	6.300	-2	-6.300	-100,00
TOTALE	30.272	2.071.708	29.834	1.995.904	438	75.804	3,80

SUSSIDI SANITARI
Anno 2019

Tipo di intervento	numero sussidi erogati	importi erogati	% sul settore	% sul totale
CURE DENTARIE	6.857	312.239	15,07	9,25
IMPAINTOLOGIA	377	134.229	6,48	3,98
PROTESI DENTARIE	1.259	246.761	11,91	7,31
GNATOLOGIA	61	7.903	0,38	0,23
ORTODONZIA	599	215.864	10,42	6,39
TICKET	8.642	313.664	15,14	9,29
DIAGNOSTICA	3.173	131.830	6,36	3,90
DIETOLOGIA	111	5.608	0,27	0,17
VISITE SPECIALISTICHE	4.790	309.368	14,93	9,16
OCCHIALI E LENTI DA VISTA	1.545	185.326	8,95	5,49
INTERVENTI OCULISTICI LASER	11	4.829	0,23	0,14
INTERVENTI CHIRURGICI	99	6.598	0,32	0,20
PRESIDI SANITARI - ORTOPEDICI E VARI	148	7.495	0,36	0,22
PRESIDI SANITARI - APP. ACUSTICI E VARI	16	3.874	0,19	0,11
PROTESI ORTOPEDICHE	0	0	0,00	0,00
TRATTAMENTI RIABILITATIVI	579	41.961	2,03	1,24
CURE FISIOTERAPICHE	1.241	76.148	3,68	2,26
CURE PER MINORI	443	35.660	1,72	1,06
CURE DIVERSAMENTE ABILI	97	19.065	0,92	0,56
PSICOTERAPIA PER ADULTI	212	12.772	0,62	0,38
TRASPORTO IN AMBULANZA	11	481	0,02	0,01
VACCINI ALLERGICI	1	33	0,00	0,00
SUSSIDI STRAORDINARI	0	0	0,00	0,00
TOTALE	30.272	2.071.708	100,00	61,36

SUSSIDI NON SANITARI
Anno 2019

Tipo di intervento	anno 2019		anno 2018		differenze		
	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	numero sussidi erogati	importi erogati	% scostamento importi
MALATTIA DI LUNGO PERIODO	12	8.298	28	27.384	-16	-19.086	-69,70
MATRIMONIO SOCI	103	103.000	102	102.000	1	1.000	0,98
MATRIMONIO FIGLI DI SOCI	22	11.000	22	11.000	0	0	0,00
NATALITA'	222	111.000	223	111.500	-1	-500	-0,45
NATALITA' (RATE SUCCESSIVE)	273	136.500	214	107.000	273	29.500	27,57
FUNERARI	1	20.000	3	51.000	-2	-31.000	-60,78
PREMI STUDIO	2.558	849.303	2.494	822.070	64	27.233	3,31
COLONIE ESTIVE	278	42.400	228	33.745	50	8.655	25,65
VACANZE STUDIO ALL'ESTERO	15	10.500	0	0	15	10.500	100,00
STRAORDINARI	3	12.690	0	0	3	12.690	100,00
TOTALE	3.487	1.304.691	3.314	1.265.699	173	38.992	3,08

Tipo di intervento	numero sussidi erogati	importi erogati	% sul settore	% sul totale
MALATTIA DI LUNGO PERIODO	12	8.298	0,64	0,25
MATRIMONIO SOCI	103	103.000	7,89	3,05
MATRIMONIO FIGLI DI SOCI	22	11.000	0,84	0,33
NATALITA'	222	111.000	8,51	3,29
NATALITA' (RATE SUCCESSIVE)	273	136.500	10,46	4,04
FUNERARI	1	20.000	1,53	0,59
PREMI STUDIO	2.558	849.303	65,10	25,15
COLONIE ESTIVE	278	42.400	3,25	1,26
VACANZE STUDIO ALL'ESTERO	15	10.500	0,80	0,31
STRAORDINARI	3	12.690	0,98	0,38
TOTALE	3.487	1.304.691	100,00	38,64